

будівельного підприємства, спрямованих на вирішення виявлених проблем з метою перетворення наявного потенціалу та тенденцій розвитку в бажаний стан.

Список використаних джерел

1. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия / И. Ансофф. – Санкт-Петербург : Питер, 1999. – 416 с.
2. Мескон М. Основы менеджмента / М. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури – Санкт-Петербург-Киев: Вильямс, 2008. – 672 с.
3. Каплан Р. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию / Р. Каплан, Д. Нортон. – Москва : Олимп-Бизнес, 2008. – 214 с.
4. Белошапка В.А. Стратегическое управление: Принципы и международная практика / В. Белошапка, Г. Загорий. – Київ : Абсолют-В, 1998. – 352 с.
5. Наливайко А. Теорія стратегій підприємства. Сучасний стан та перспективи розвитку : [Монографія] / А. Наливайко. – Київ : КНЕУ, 2001. – 227 с.
6. Томпсон А.А. Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии. / А.А. Томпсон, А.Дж. Стрикленд. – Москва : Банки и биржи, ЮНИТИ. – 1998. – 576 с.
7. Шершньова З.Є. Стратегічне управління / З.Є. Шершньова, С.В. Оборська, Ю.М. Ратушний. – Київ : КНЕУ, 2004. – 699 с.

References

1. Ansoff I. Novaya korporativnaya strategiya [New corporate strategy]. – SPb.: Piter, 1999. – 416 p.
2. Meskon M., Albert M., Hedouri F. Osnovy menedzhmenta [Basic concepts of anagement]. – SPb-Kiev: Vilyams, 2008. – 672 p.
3. Kaplan R., Norton D. Sbalansirovannaya sistema pokazateley. Ot strategii k deystviyu [Balanced system of indicators. From strategy to action]. – M.: Olimp-Biznes, 2008. – 214 p.
4. Beloshapka V.A., Zahoryy H.V. Stratehicheskoe upravlenye: Pryntsypi i mezhdunarodnaya praktyka [Strategic management: principles and international practice]. – K.: Absolyut-V, 1998. – 352 p.
5. Nalyvayko A. Teoriya stratehiy pidpryyemstva. Suchasnyy stan ta perspektyvy rozvytku [Theory of strategy of enterprises. Current state and development perspectives]. – K.: KNEU, 2001. – 227 p.
6. Tompson A.A. Stratehicheskyy menedzhment. Iskusstvo razrabotky i realizatsii stratehii [Strategic management. Art of strategy development and implementation]. – M.: Banky y byrzhzy, YuNITI. – 1998. – 576 p.
7. Shershnova Z.E. Strategichne upravlinnia [Strategic management]. – K.: KNEU, 2004. – 699 p.

ДАНИ ПРО АВТОРА

Юрченко Юлія Олександрівна, кандидат економічних наук, доцент кафедри економічної теорії, Київський національний університет будівництва і архітектури.
e-mail: yuliia.yurchenko@gmail.com

ДАННЫЕ ПРО АВТОРА

Юрченко Юлия Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории, Киевский национальный университет строительства и архитектуры.
e-mail: yuliia.yurchenko@gmail.com

DATA ABOUT THE AUTHOR

Yurchenko Yuliia Aleksandrovna, Ph.D. in economics, Associate Professor
Kyiv University of Construction and Architecture
e-mail: yuliia.yurchenko@gmail.com

Рецензент: Лич В.М., д.е.н., професор, завідувач кафедри економічної теорії, Київський національний університет будівництва і архітектури.

УДК 657.432

ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОЇ ІНФОРМАЦІЇ В УПРАВЛІННІ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА

Яременко Л.М.

Предметом дослідження виступають теоретичні, методичні та практичні аспекти обліку дебіторської заборгованості.

Мета дослідження полягає у формуванні обліково-аналітичної інформації в управлінні дебіторською заборгованістю підприємства.

Методологія проведення роботи. Робота виконана за результатами дослідження сучасних вітчизняних і зарубіжних поглядів на особливості обліку дебіторської заборгованості.

Результати роботи. Описано особливості обліку дебіторської заборгованості на вітчизняних підприємствах. Охарактеризовано нормативно-правові документи, які регулюють облік дебіторської заборгованості в Україні.

Галузь застосування результатів. Для забезпечення ефективної організації та проведення обліково-аналітичних процедур щодо дебіторської заборгованості вважаємо за необхідне внести зміни у П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» та П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» щодо усунення розбіжностей трактування сутності дебіторської заборгованості; уточнення класифікації дебіторської заборгованості; вдосконалити політику управління дебіторською заборгованістю на підприємстві.

Висновки. Одним із найбільш складних питань вітчизняних підприємств є дебіторська заборгованість та проблеми неплатежів, пов'язаних з її існуванням. Більшість підприємств практично не мають можливості нормально функціонувати у зв'язку з наявністю дебіторської заборгованості, адже це відволікає кошти з обороту. У таких умовах особливо зростає роль правильної організації бухгалтерського обліку, а також ефективного управління дебіторською заборгованістю, своєчасного її повернення та попередження виникнення безнадійних боргів.

Ключові слова: дебіторська заборгованість, дебітори, облік дебіторської заборгованості, фізичні особи, оцінка дебіторської заборгованості.

ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Яременко Л.М.

Предметом исследования выступают теоретические, методические и практические аспекты учета дебиторской задолженности.

Цель исследования заключается в формировании учетно-аналитической информации в управлении дебиторской задолженностью предприятия.

Методология проведения работы. Работа выполнена по результатам исследования современных отечественных и зарубежных взглядов на особенности учета дебиторской задолженности.

Результаты работы. Описаны особенности учета дебиторской задолженности на отечественных предприятиях. Охарактеризованы нормативно-правовые документы, регулирующие учет дебиторской задолженности в Украине.

Область применения результатов. Для обеспечения эффективной организации и проведения учетно-аналитических процедур дебиторской задолженности считаем необходимым внести изменения в П(С)БУ 10 «Дебиторская задолженность» и П(С)БУ 13 «Финансовые инструменты» по устранению разногласий трактовки сущности дебиторской задолженности; уточнение классификации дебиторской задолженности; усовершенствовать политику управления дебиторской задолженностью на предприятии.

Выводы. Одним из самых сложных вопросов отечественных предприятий является дебиторская задолженность и проблемы неплатежей, связанных с ее существованием. Большинство предприятий практически не имеют возможности нормально функционировать в связи с наличием дебиторской задолженности, ведь это отвлекает средства из оборота. В таких условиях особенно возрастает роль правильной организации бухгалтерского учета, а также эффективного управления дебиторской задолженностью, своевременного ее возврата и предупреждения возникновения безнадежных долгов.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, дебиторы, учет дебиторской задолженности, физические лица, оценка дебиторской задолженности.

FORMATION OF ACCOUNTING-ANALYTICAL INFORMATION IN RECEIVABLES MANAGEMENT ENTERPRISE

Jaremenko L.M.

Subject of research are theoretical, methodological and practical aspects of account receivables.

Aim of research purpose of the study is a synthesis of scientific approaches to reflect the accounting receivables.

Work methodology: This work on the study of contemporary domestic and foreign views on the features of the account receivables.

Work results: The features of accounting receivables in domestic enterprises. Characterized normative documents regulating accounting receivables in Ukraine.

Branch of result application: To ensure the efficient organization and conduct of accounting and analytical procedures for receivables consider it necessary to make changes to P (S)AN 10 «Receivables» and P(S)AN 13 «Financial Instruments» to eliminate discrepancies interpretation of the essence of receivables; clarify the classification of receivables; improve policy management of accounts receivable in the company.

Conclusions: One of the most difficult issues of domestic enterprises are receivables and payment problems related to its existence. Most companies have virtually no opportunities to function normally due to the presence of receivables, because it diverts money from circulation. In such circumstances, particularly the role of proper accounting and effective management of accounts receivable, prompt its return, and prevention of bad debt.

Key words: trade receivables, receivables, account receivables, individuals, assessment of receivables.

Актуальність теми. В реаліях сьогодення одним з суперечливих і актуальних питань українського обліку вважається облік дебіторської заборгованості, що пов'язано з проблемою неплатежів. Сучасний фінансовий стан підприємств України характеризується зростанням дебіторської заборгованості в структурі їх активів, що призводить до уповільнення платіжного обороту, це пояснюється тим що в ринкових умовах дуже важко забезпечити високий рівень збуту продукції і зробити миттєву оплату. Протягом останніх років за даними Державного комітету статистики України величина дебіторської заборгованості становить досить вагомую частку в складі оборотних активів. Так, станом на 31 грудня 2015 року дебіторська заборгованість підприємств України складає 2517203,5 млн. грн. [6], що становить 61,27% від загального обсягу оборотних активів підприємств України. Це є свідченням того, що незалежно від причин виникнення дебіторської заборгованості уникнути її неможливо. При таких обставинах особливого значення набуває питання ефективного управління дебіторською заборгованістю підприємств з метою підвищення їх платоспроможності та повернення фінансових ресурсів підприємства, вдосконалення бухгалтерського обліку взаєморозрахунків та ін.

Ступінь дослідження даної проблеми вченими. Теоретичні аспекти та особливості обліку дебіторської заборгованості досліджено в працях багатьох відомих економістів. Значний внесок у вирішення цих проблем зробили вітчизняні дослідники: І.О. Бланк, М.Д. Білик, Ф.Ф. Бутинець, Л.В. Городянська, Р.О. Костирко, В.М. Костюченко, Г.О. Кравченко, С.А. Кузнецова, Л.О. Лігоненко, А.А. Мазаракі, Л.В. Нападівська, Ю.І. Осадчий, Г.В. Савицька, В.В. Сопко, А.П. Шаповалова, В.О. Шевчук, О.А. Шевчук та ін. З іноземних вчених необхідно відзначити наукові здобутки А. Апчерча, Дон Р. Хенсена, Д. Нортон, Р. Каплана, Я.В. Соколова тощо.

Постановка завдання. Мета написання статті полягає в обґрунтуванні теоретичних положень і розробці рекомендацій з удосконалення обліково-аналітичної інформації в управлінні дебіторською заборгованістю підприємства. Цільова спрямованість написання статті обумовила постановку та розв'язання наступних завдань: обґрунтовано дебіторську заборгованість як об'єкт бухгалтерського обліку, охарактеризовано проблеми бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості та висвітлено можливі шляхи удосконалення обліку дебіторської заборгованості.

Виклад основного матеріалу. Розрахунки виступають невід'ємною складовою діяльності підприємства, а розрахунки між підприємствами - одна з необхідних складових розширеного відтворення. Розрахунки між підприємствами опосередковують розподіл і перерозподіл суспільного продукту, здійснюють перехід його з товарної форми в грошову, і навпаки. У ринкових умовах господарювання взаємовідносини між підприємствами мають назву грошових розрахунків.

Розрахунки ґрунтуються в процесі виробництва на економічній базі кругообігу коштів. Саме для нормального функціонування всіх ланок підприємства керівництву необхідно мати достовірну інформацію про дебіторську заборгованість в системі розрахунків з покупцями та замовниками. Розрахунки з дебіторами пов'язані з вхідними та вихідними фінансовими потоками. Стан цих розрахунків у певний момент часу розкривається через суми дебіторської заборгованості на цей момент.

В багатьох розвинутих країнах частка дебіторської заборгованості становить близько 20%. Враховуючи дані Державної служби статистики частка дебіторської заборгованості в активах підприємства становить близько 60% і навіть більше. Динаміка дебіторської заборгованості на підприємствах України за період 2010-2015 рр. відображена на рис. 1.

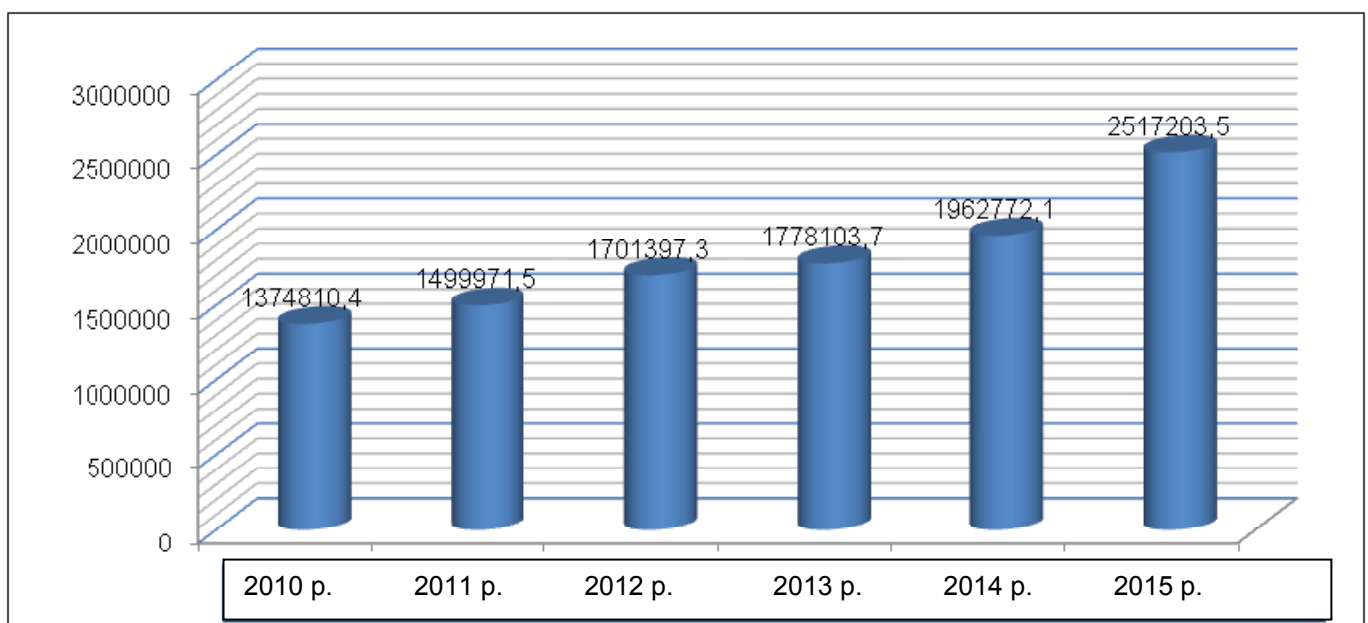


Рисунок 1. Динаміка дебіторської заборгованості на підприємствах України, 2010-2015 рр.

Джерело: [6].

Як видно з рис. 1. розмір дебіторської заборгованості має тенденцію до збільшення, що супроводжується негативними чинниками:

1) уповільнення оборотності капіталу, що супроводжує відволікання коштів з обороту і відповідно стримування інноваційного розвитку підприємства та може призвести до погіршення фінансового стану підприємства;

2) тривале неповернення дебіторської заборгованості призводить до обезцінення коштів і тим самим супроводжує інфляцію;

3) не погашена вчасно дебіторська заборгованість має істотний вплив на фінансову стабільність підприємства;

4) велика частка дебіторської заборгованості у структурі активів підприємства знижує ліквідність підприємства та підвищує ризик фінансових збитків.

Вивчаючи теоретичні аспекти дебіторської заборгованості було розглянуто ряд тверджень щодо самого поняття «дебіторська заборгованість». Теоретичним підґрунтям для розгляду сутності поняття «дебіторська заборгованість» є наукові розробки вітчизняних та зарубіжних вчених економістів.

Так, Дубровська Є.В. охарактеризувала проблемні питання щодо сутності поняття «дебіторська заборгованість» [4, с. 202-205]; Береза С.Л. дослідила проблеми визначення дебіторської заборгованості в обліку [1, с. 32-37], Верига Ю.А. і Лиценко О.Г. зосередили увагу на аналізі дебіторської заборгованості [3, с. 112]; Момот Т. охарактеризувала дебіторську заборгованість як об'єкт управління [5, с. 211].

Незважаючи на давню історію існування дебіторської заборгованості у бухгалтерському обліку, стан її вивчення, в сучасній науковій літературі немає єдиної думки щодо трактування даного поняття. З часом розуміння дебіторської заборгованості удосконалювалося і сучасна наука дає більш ширший спектр визначень даного поняття.

Проаналізувавши наукові погляди науковців щодо поняття дебіторської заборгованості ми дійшли висновку що, всі автори розглядають одну і ту саму проблему під різним кутом. На основі проаналізованих визначень дебіторської заборгованості вітчизняними та зарубіжними фахівцями ми підтримуємо Цегельника Н.І. [7] який у своїх дослідженнях згрупував думки фахівців за ознаками що наведені на рис. 2.



Рисунок 2. Аналіз критеріїв сутності поняття «дебіторська заборгованість» вітчизняними фахівцями
Джерело: [7].

З рис. 2 видно, що більшість вітчизняних фахівців дотримуються думки, що дебіторська заборгованість – це сума боргів (27%). Іншої частини науковців погляди дещо розділилися: 20 % схильється до думки що це фінансовий актив та кредит (позика) (20%). Дебіторську заборгованість як розмір платоспроможності суб'єкта розділяють лише 7% фахівців. З проаналізованих ознак щодо поняття дебіторської заборгованості найбільш вдалим підходом до визначення даного об'єкту є підхід авторів які розглядають дебіторську заборгованість як суму боргу (розуміється зобов'язання однієї особи або групи осіб передати майно або сплатити суму коштів), складова оборотного капіталу та розмір платоспроможності суб'єкта. Така різноманітність ознак вітчизняними фахівцями спричинена існуванням різних підходів до визначення даного поняття із застосуванням економічного, фінансового та облікового підходів.

Аналіз критеріїв сутності поняття «дебіторська заборгованість» зарубіжними фахівцями відображено на рис. 3.

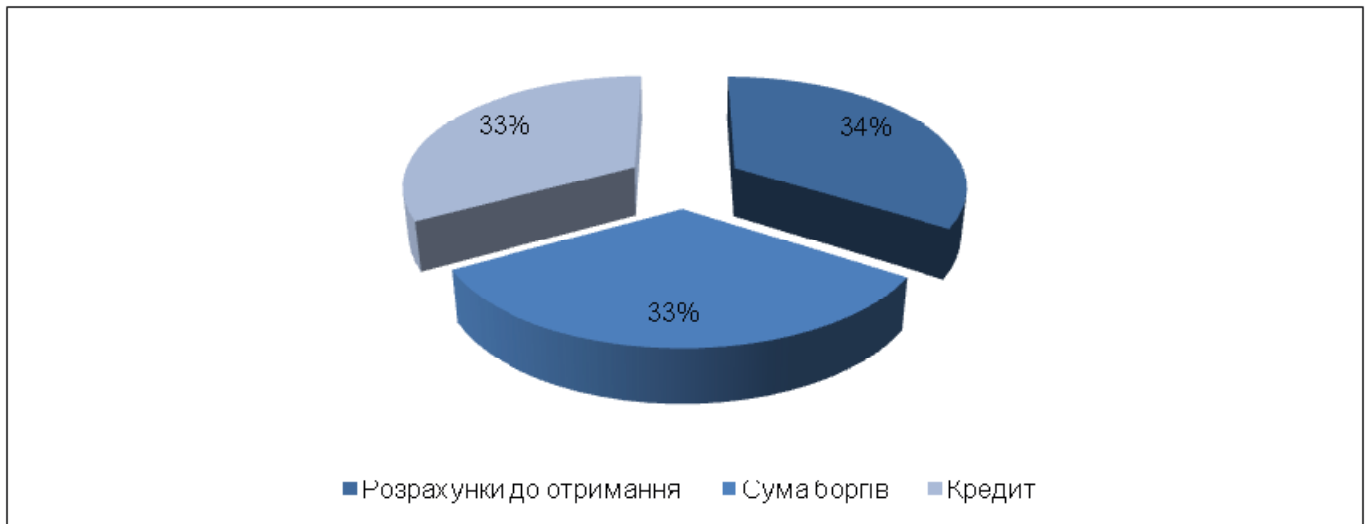


Рисунок 3. Аналіз критеріїв сутності поняття «дебіторська заборгованість» в зарубіжній економічній літературі

Джерело: [7].

Дані рис. 3. свідчать, що і за кордоном не існує єдиного визначення щодо даного поняття, але їхні думки дещо рівнозначні. Близько 34% схиляється до думки що дебіторська заборгованість - «рахунки до отримання», 33% фахівців – сума боргу та 33% - кредит.

З наведених визначень, як вітчизняних, так і зарубіжних науковців, можна зробити висновок, що поняття «дебіторська заборгованість» має спільні ознаки: сума боргів та кредит і є частиною оборотного капіталу.

Наявність дебіторської заборгованості на підприємствах України – нормальна ознака процесу фінансово-господарської діяльності підприємства, зумовленою самою природою та особливостями його діяльності, проте кожен господарюючий суб'єкт зацікавлений в оптимізації розмірів дебіторської заборгованості. Це зумовлено тим, що скорочення дебіторської заборгованості є резервом зниження потреби підприємства в обігових коштах та прискорення швидкості їх обігу.

Нормативно-правове регулювання щодо обліку дебіторської заборгованості вже давно закладене. Одним з основних нормативно-правових документів, які регламентують відображення дебіторської заборгованості в бухгалтерському обліку є П(с)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

Варто зауважити, те що стосується зарубіжних країн, то не існує окремого міжнародного стандарту, який регламентує питання відображення в обліку дебіторської заборгованості. Облік дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», тобто дебіторська заборгованість відноситься у міжнародній практиці до фінансових активів. При цьому у названих міжнародних стандартах не дається чіткого визначення поняття дебіторської заборгованості.

П.9 МСБО 39 зазначає: «позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку». Дане визначення поняття «дебіторська заборгованість» є значно ширшим якщо порівнювати з визначенням наведеним у національних стандартах бухгалтерського обліку.

Надання економічним суб'єктам повної господарської самостійності у виборі ринків збуту продукції, постачальників і підрядників, у пошуку джерел фінансування змушує особливу увагу приділити розрахункам з різними контрагентами, оскільки будь які розрахунки між підприємствами повинні бути відображені на рахунках бухгалтерського обліку. Ефективно організований облік дебіторської заборгованості є одним з найбільш складних та дискусійних питань, що повинно сприяти недопущенню прострочення термінів платежу і недоведенню дебіторської заборгованості в статус безнадійної.

Можна визначити наступні проблеми бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості:

- суперечливий характер нормативно-правових документів з обліку дебіторської заборгованості;
- нечітке розмежування видів дебіторської заборгованості;
- непристосованість методів визначення величини резерву сумнівних боргів в обліку, які визначені П(с)БО 10;

- невміле застосування системи внутрішнього контролю обліку дебіторської заборгованості, що спричиняє проблему обґрунтованості дебіторської заборгованості загалом та по окремих видах;

- відсутність наукових і практичних розробок можливих форм бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості, що забезпечило б надання якісної бухгалтерської інформації про розрахунки з дебіторами різним користувачам;

- недосконала політика управління дебіторською заборгованістю, адже саме політика управління дебіторською заборгованістю, яка представляє собою частину загальної політики управління оборотними

активами і маркетингової політики підприємства, спрямованої на розширення обсягів реалізації продукції, визначає ефективність роботи підприємства.

Оскільки, основним законодавчим актом, який прямо регулює облік дебіторської заборгованості являється П(С)БО 10. Перш за все слід зазначити, що у П(С)БО 10 не передбачено чіткого розмежування понять довгострокової та короткострокової дебіторської заборгованостей. У даному стандарті не відзначено, що їх облік ведеться на різних рахунках бухгалтерського обліку, поточна заборгованість є оборотним активом, а довгострокова – необоротним. На нашу думку, потрібно приділити більше уваги і удосконалити класифікацію дебіторської заборгованості, яка дасть можливість здійснювати порівняльний аналіз варіантів угруповання розрахунків з дебіторами за різними класифікаційними ознаками. Інші нормативно-правові документи розглядають дебіторську заборгованість як об'єкт податкового обліку, її відображення в звітності підприємств та надають деякі рекомендації в певних питаннях.

Не можна не зазначити, що класифікація дебіторської заборгованості, яка запропонована діючим в Україні Планом рахунків та П(С)БО №10 «Дебіторська заборгованість» є суперечливою та не задовольняє в повному обсязі потреби користувачів при складанні фінансової звітності. Для вирішення даної проблеми потрібно внести зміни до П(С)БО №10 «Дебіторська заборгованість» стосовно віднесення до поточних активів дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи та послуги, внесення змін до Плану рахунків, що діє в Україні, які забезпечать окремий облік довгострокової та поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи та послуги.

Багато уваги приділено проблемі, що стосується розмежування понять сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості, що пов'язано безпосередньо з визначенням граничної суми заборгованостей та розрахунку резерву сумнівних боргів до нормативних документів з якого повинні покриватися суми безнадійних боргів. Величина резерву сумнівних боргів розраховується відповідно до П(С)БО 10. З введенням у дію Податкового кодексу України податковий облік максимально наблизився до бухгалтерського обліку, але, як показує практика, проблеми їх взаємозв'язку розрахунку резерву сумнівних боргів, протиріч та розбіжностей залишилися і досі. Розрахунок резерву сумнівних боргів має проводитися на підставі середніх статистичних даних.

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

1. 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.

2. 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.

3. 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 [2].

Необхідно також внести зміни до плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції з його використання щодо рахунка 37 «Розрахунки з різними дебіторами». Даний рахунок містить різні види розрахунків із дебіторами, що можна об'єднати в групи, які неоднорідні за природою.

Висновки. Протягом тривалого часу найскладнішим питанням в бухгалтерському обліку виступає дебіторська заборгованість, яка пов'язана в першу чергу з проблемою неплатежів. Підприємства першочергово розв'язують власні проблеми, незважаючи на виконання фінансових зобов'язань і платежів перед контрагентами. Така поведінка підприємств зумовлена насамперед відсутністю їхньої майнової відповідальності за невиконання договірних зобов'язань, дає їм змогу ухилятися від взаєморозрахунків із контрагентами. У таких умовах дедалі більше, зростає необхідність управління дебіторською заборгованістю. Дебіторська заборгованість повинна чітко відображатися в бухгалтерському обліку відображаючи всі операції підприємства, які пов'язані з реалізацією продукції та надання послуг. Суть проблем обліку дебіторської заборгованості полягають в тому, щоб недопустити прострочення термінів платежу та доведення заборгованості до стану безнадійної. Правильно організований бухгалтерський облік дебіторської заборгованості повинен мати таку систему рахунків, яка б достатньою мірою відображала і характеризувала всю господарську діяльність з вимушеною конкретизацією.

Список використаних джерел

1. Береза С.Л. Проблема визначення дебіторської заборгованості в обліку / С.Л. Береза // Вісник ЖДТУ. Серія: Економічні науки: зб. наук. пр. - 2003. - №4 (26). - С.32-37.
2. Белоусова О.В. Проблеми обліку дебіторської заборгованості / О.В. Белоусова // Конференції НУК: Економіка України в умовах глобальних викликів та загроз (2016 р., Київ): зб. тез доп. – Київ, 2016.

3. Верига Ю.А. Бухгалтерський облік і аудит. Термінологічний українсько-російсько-англійський словник / Ю.А. Верига, В.Л. Іщенко, Т.В. Гладких та ін. – Київ: Центр учбової літератури, 2012. – 292с.
4. Дубровська Є.В. Дослідження сутності поняття «Дебіторська заборгованість» / Є.В. Дубровська // Вісник Сумського державного університету. Серія: Економіка: зб. наук. пр. - 2012. - №2.- С. 202-205.
5. Момот Т.В. Фінансовий менеджмент / Т.В. Момот; Харківська національна академія міського господарства. - Київ: Центр учбової літератури, 2011. – 712 с.
6. Офіційний сайт Державного комітету статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
7. Цегельник Н.І. Обліковий аспект дебіторської заборгованості в системі розрахунків з покупцями / Н.І. Цегельник // Вісник ЖДТУ. Серія: Економічні науки: зб. наук. пр. - 2012. - №4(62). - С. 247-251.

References

1. Birch S.L. Problem definition receivable accounting // Bulletin ZSTU. Series: Economics: Coll. Science. pr. - 2003. - №4 (26). - S.32-37.
2. Belousov O.V. Issues related receivables // Conference NUS: Ukraine's economy in terms of global challenges and threats (2016, Kyiv): zb.tez add. - Kyiv, 2016.
3. Veryha Y.A., Chains Y.A., Ishchenko V.L. and others Accounting and audit. Terminology Ukrainian-Russian-English Dictionary - Kyiv Center of educational literature, 2012. - 292s.
4. Dubrovskaya E.V. Research essence of the concept of «Accounts receivable» // Bulletin of Sumy State University. Series: Economy: Coll. Science. pr. - 2012. - №2.- S. 202-205.
5. Momot T.V. Financial management ; Kharkiv National Academy of Municipal Economy. - Kyiv Center of educational literature, 2011. - 712 p.
6. The official website of the State Statistics Committee of Ukraine : <http://www.ukrstat.gov.ua>.
7. Tsegel'nik N.I. An aspect of receivables in the system of payments to customers // Bulletin ZSTU. Series: Economics: Coll. Science. pr. - 2012. - №4 (62). - S. 247-251.

ДАНІ ПРО АВТОРА

Яременко Людмила Михайлівна, кандидат економічних наук, доцент кафедри обліку і оподаткування ДВНЗ «Переяслав-Хмельницький ДПУ імені Григорія Сковороди»
вул. Сухомлинського, 30, м. Переяслав-Хмельницький, Київська обл., Україна, 08401
e-mail: 1luda1@rambler.ru

ДАННЫЕ ОБ АВТОРЕ

Яременко Людмила Михайловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры учета и налогообложения
ГВУЗ «Переяслав-Хмельницкий ГПУ имени Григория Сковороды»
ул. Сухомлинского, 30, г. Переяслав-Хмельницкий, Киевская обл., Украина, 08401
e-mail: 1luda1@rambler.ru

DATA ABOUT THE AUTHOR

Liudmyla Mykhailivna Jaremenko, candidate of economic Sciences, associate Professor of accounting and taxation
SHEE «Pereiaslav-Khmelnitsky Hrygorii Skovoroda State Pedagogical University»
Str. Sukhomlinsky 30, Pereyaslav-Khmelnitsky, 08401, Ukraine
e-mail: 1luda1@rambler.ru