

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ А.Т. Петрова

« ____ » _____ 20 ____ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 «Экономика»

профиль 38.03.01.02.01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в сфере услуг)»

«Учет, анализ и аудит финансовых результатов
коммерческой организации»

Научный руководитель,

к.э.н., доцент

И.А. Кулинич

Выпускник

К.С. Гуцеляк

Нормоконтролёр

О.Ю. Дягель

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Характеристика предмета и объекта исследования	5
1.1 Понятие, нормативное регулирование и формирование финансовых результатов	5
1.2 Обзорный аудит бухгалтерской отчетности объекта исследования	10
1.3 Организационно-экономическая характеристика объекта исследования ..	17
2 Учет и аудит финансовых результатов ООО «Альянс-Строй»	23
2.1 Документальное оформление и учет финансовых результатов по обычным видам деятельности	23
2.2 Документальное оформление и учет финансовых результатов по прочим видам деятельности	29
2.3 Аудит финансовых результатов	33
3 Анализ финансовых результатов ООО «Альянс-Строй»	44
3.1 Анализ формирования финансовых результатов	44
3.2 Анализ доходов и расходов ООО «Альянс-Строй»	49
3.3 Анализ рентабельности продаж, доходов и расходов	58
3.4 Экономическое обоснование рекомендаций по улучшению результатов финансовой деятельности	63
Заключение	66
Список использованных источников	70
Приложения А-Р	75-103

ВВЕДЕНИЕ

Положительный финансовый результат – основная цель деятельности любой коммерческой организации и создания бизнеса в целом. Актуальность выбранной темы заключается в важности достоверного формирования информации о финансовых результатах, а так же в выявлении резервов роста чистой прибыли за счет внутренних возможностей компании.

Цель выполнения бакалаврской работы заключается в исследовании порядка учета, аудита и проведении анализа финансовых результатов коммерческой организации и разработке рекомендаций по устранению выявленных недостатков.

В задачи выполнения бакалаврской работы входит:

- изучение понятия и экономической сущности финансовых результатов;
- проведение обзорной проверки бухгалтерской отчетности предприятия;
- проведение экспресс-анализа основных показателей деятельности предприятия;
- изучение порядка бухгалтерского учета финансовых результатов от основной деятельности;
- исследование порядка бухгалтерского учета финансовых результатов от прочей деятельности;
- проведение аудиторской проверки финансовых результатов;
- проведение анализа финансовых результатов;
- разработка рекомендаций по устранению выявленных недостатков.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «XXX». Основным видом деятельности организации является оптовая торговля.

Предметом исследования являются финансовые результаты деятельности компании.

Теоретической основой исследования выступают нормативно-законодательные акты в области бухгалтерского учета и аудита финансовых

результатов, а так же труды отечественных экономистов в области бухгалтерского учета, анализа и аудита.

Методологической основой исследования является использование в работе методов наблюдения, сбора и анализа информации, метода двойной записи, а так же стандартных методов чтения бухгалтерской отчетности.

Практическая значимость работы заключается в возможности совершенствования учетного процесса и повышения финансовых результатов за счет реализации разработанных рекомендаций.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Всего на 74 страницах, проиллюстрирована 43 таблицами, 3 рисунками и 14 приложениями, список литературы содержит 42 источника.

1 Характеристика предмета и объекта исследования

1.1 Понятие, нормативное регулирование и формирование финансовых результатов

Финансовый результат представляет собой разность между доходами и расходами предприятия и выражается показателем прибыли или убытка.

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации», доходом признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников [15].

Классификация доходов организации в зависимости от направления деятельности и структуры отчета о финансовых результатах представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация доходов организации согласно структуре отчета о финансовых результатах

Доходы от обычных видов деятельности - это выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Прочими доходами являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;

- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);

- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

- поступления в возмещение причиненных организации убытков;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

- курсовые разницы;

- сумма дооценки активов;

- прочие доходы [15].

Величина доходов при формировании финансового результата уменьшается на величину расходов. Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации», расходами организации является уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала организации, за исключением вкладов участников [16].

Классификация расходов по видам деятельности и структуре отчета о финансовых результатах представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Классификация расходов организации согласно структуре отчета о финансовых результатах

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

Согласно ПБУ 10/99, организации обязаны осуществлять группировку расходов по обычным видам деятельности по экономическим элементам, представленным на рисунке 3.

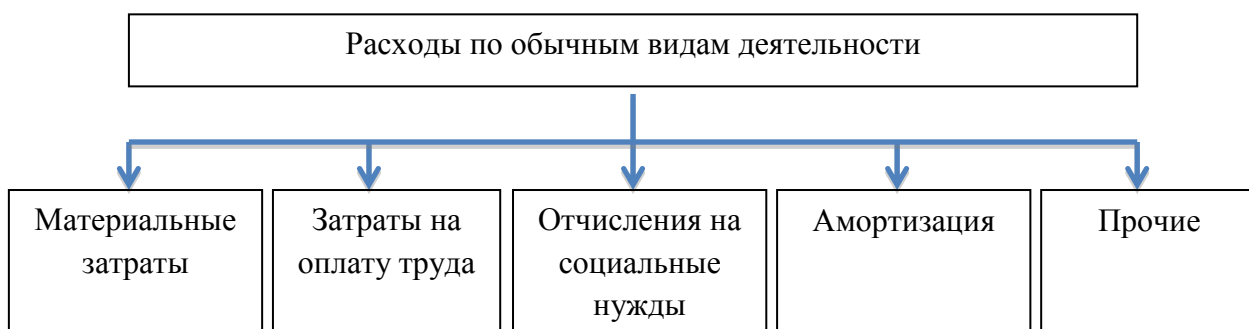


Рисунок 3 – Классификация расходов организации по экономическим элементам

Прочими расходами являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера;
- прочие расходы [16].

Формирование финансовых результатов, согласно структуре отчета о финансовых результатах, происходит в несколько этапов, при этом рассчитываются такие промежуточные показатели как:

- валовая прибыль, характеризующая величину торговой наценки;
- прибыль от продаж, отражающая финансовый результат от обычных видов деятельности;
- прибыль до налогообложения, которая характеризует результат от всех видов деятельности;
- чистая прибыль, отражающая величину приращения финансовых ресурсов за счет рентабельной деятельности.

Основными нормативными документами, регулирующими, учет финансовых результатов в Российской Федерации являются:

- Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.2011 г «О бухгалтерском учете» в ред. от 23.05.2016 [3];
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н в ред. от 24.12.2010 [10];
- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 №32 н в ред. от 06.04.2015 [15];
- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», (ПБУ10/99) утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 №33 н в ред. от 06.04.2015 [16];
- «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению», утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н в ред. от 08.11.2010;
- Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 18/02 «Налог на прибыль организаций» утверждено приказом Минфина от 19.11.2002 г.№114 н в ред. от 06.04.2015 [17];

- Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» утверждено приказом Минфина от 06.07.1999 №43н в ред. от 08.11.2010 [18].

Положения указанных нормативных актов будут использованы в ходе дальнейшего исследования финансовых результатов предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках выполнения бакалаврской работы была изучена экономическая сущность финансовых результатов, проведена обзорная проверка бухгалтерской отчетности и экспресс-анализ финансовых показателей предприятия, а так же исследована организация бухгалтерского учета, проведен аудит и анализ финансовых результатов. Таким образом, были решены все задачи и достигнута цель выполнения дипломной работы.

Проведенная обзорная проверка не выявила существенных отклонений в отчетности, тем не менее, был предложен ряд рекомендаций в целях совершенствования системы бухгалтерского учета:

- руководителю составить и утвердить график документооборота в качестве приложения к учетной политике;
- создать резерв на оплату отпусков;
- ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводить инвентаризацию активов и обязательств.

Проведенный анализ результатов хозяйственной деятельности выявил сужение масштабов деятельности предприятия, выраженное в снижении выручки от продаж на 29,3%, что сопровождалось сокращением эффективности использования трудовых ресурсов и материально-технической базы. Комплексный показатель эффективности хозяйствования составил 88,4%, что ниже 100% и говорит о преимущественном сокращении эффективности использования ресурсов.

Анализ деловой активности выявил несоблюдение «золотого правила» экономики организации, что свидетельствовало о замедлении оборачиваемости имущества на 6,77 оборота и привело к потерям выручки в сумме 36104 тыс. руб. Время обращения текущих активов увеличилось на 10,11 дня, что привело к необходимости дополнительного вовлечения в оборот 1879 тыс. руб. Положительно оценивается лишь рост рентабельности активов на 0,05%, который привел к увеличению чистой прибыли на 3 тыс. руб.

Данные анализа финансового состояния, свидетельствуют о финансировании имущества на 98,39% за счет собственного капитала, что обеспечило высокий уровень коэффициента автономии. Низкая стоимость кредиторской задолженности обеспечила высокое значение коэффициента текущей ликвидности – 62,00 при оптимальном 1,50. Это так же связано с тем, что имущество на 99,82% представлено оборотными активами.

Структура оборотных активов оценена негативно в связи с высокой долей 90,30% дебиторской задолженности – что говорит об отвлечении средств из оборота, недостатке финансирования текущей деятельности, замедлении оборачиваемости и необходимости дополнительного поиска средств для расчетов.

Данные анализа финансовых результатов показали, что снижение выручки сопровождалось более интенсивным снижением себестоимости продаж. По итогам деятельности компанией была получена чистая прибыль в сумме 1051 тыс.руб., а рентабельность продаж по прибыли от продаж выросла за год на 0,55% и составила 1,57%. Таким образом, благодаря эффективному финансовому менеджменту на фоне снижения выручки от продаж, компании удалось не только не потерять, но и увеличить финансовый результат и экономическую эффективность деятельности компании. Качество прибыли было оценено неудовлетворительно в связи с получением убытка от прочей деятельности. По итогам факторного анализа в качестве резервов повышения финансового результата были выделены рост выручки от продаж, снижение среднего уровня расходов на продажу и сокращение расходов по прочей деятельности, общая величина резервов составила 725 тыс.руб.

В целях устранения выявленных недостатков было рекомендовано:

- рассмотреть возможность аренды торгового зала и преобразования в оптово-розничный магазин;
- разослать по электронной почте коммерческие предложения небольшим строительным и ремонтным фирмам для увеличения оборота;

- на стадии заключения договора проводить анализ на предмет платежеспособности покупателя;
- проводить мероприятия, направленные на побуждение покупателя к добровольному погашению задолженности посредством телефонных звонков;
- начислять штрафные санкции за несвоевременное погашение дебиторской задолженности;
- осуществлять претензионную работу и судебное взыскание задолженности.

В целях повышения финансовых результатов было рекомендовано устранить перерасход транспортных затрат, используя услуги ООО «ПЭК», а также открыть расчетный счет в ПАО АК БАРС банк с целью снижения прочих расходов.

Устранение относительного перерасхода транспортных затрат и сокращение прочих расходов в связи с открытием расчетного счета в другой кредитной организации привело бы к приросту чистой прибыли на 154 тыс.руб. В результате реализации предложенных рекомендаций рентабельность по чистой прибыли увеличилась на 0,23% и составила 1,80%.

В ходе исследования бухгалтерского учета и проведения аудита, были выявлены нарушения:

- ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов, утвержденного приказом Минфина РФ от 09.06.2001 №44н – компания не распределяет транспортно-заготовительные расходы между реализованными товарами и переходящим на следующий месяц остатком. В результате чего завышается фактическая себестоимость реализованных товаров и занижается сумма прибыли от основного вида деятельности;
- «Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утв. приказом Минфина РФ от 30.10.2000 №94н, ООО «XXX» неверно использует счета расчетов при отражении расходов по прочей деятельности.

Для устранения выявленных нарушений ООО «XXX» необходимо:

- распределять расходы на продажу между реализованными товарами и остатком, переходящим на следующий месяц по предложенной методике с целью более точного исчисления фактической себестоимости реализованных товаров и составить корректирующую запись на излишне списанную сумму затрат;

- для учета расходов по ведению банковского счета, страховых операций и расходов по оплате услуг кредитных организаций следует использовать счет 76/9 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Представляется, что предложенные рекомендации будут способствовать совершенствованию организации учета финансовых результатов и улучшению финансовой деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч Ч. 2 [Электронный ресурс] : федер. закон от 05.08.2000 г. №117-ФЗ ред. от 23.05.2016 г. №144-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2 Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.12.2001 г. №197-ФЗ ред. от 01.05.2016 г. №132-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ ред. от 23.05.2016 г. № 149-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4 Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [Электронный ресурс] : федер. закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ ред. от 09.03.2016 №55-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5 О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федер. закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ ред. от 29.12.2015 №394-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6 Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ ред. от 01.12.2014 №403-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7 Правило (стандарт) № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» :

[Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства Рос. Федерации от РФ от 23.09.2002 г. № 696 с изм. от 19.11.2008 г. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8 Правило (стандарт) № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» : [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства Рос. Федерации от РФ от 23.09.2002 г. № 696. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9 О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 02.07.2010 № 66н ред. от 06.04.2015 №57н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10 Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 29.07.1998 № 34н ред. от 24.12.2010 №186н // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11 Об утверждении Методических рекомендаций по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 13.06.1995 г. № 49 ред. от 08.11.2010 г. № 142н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12 Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкций по его применению [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 31.10.2000 № 94н ред. от 08.11.2010 №142н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13 Положение по бухгалтерскому учету » ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 09.06.2001 г. № 44н ред. от 16.05.2016 г. №64н. //

Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

14 Положение по бухгалтерскому учету » ПБУ 6/01 «Учет основных средств» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 30.03.2001 г. № 26н ред. от 16.05.2016 г. №64н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.05.1999 № 32н ред. от 06.04.2015 №57н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

16 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.05.1999 № 33н ред. от 06.04.2015 №57н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

17 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 19.11.2002 г. № 114н ред. от 06.04.2015 г. № 57н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

18 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.07.1999 г. № 34н ред. от 08.11.2010 г. № 142н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

19 Федеральный стандарт аудиторской деятельности ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 20.05.2010 г. № 46н. // Справочная

правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа:
<http://www.consultant.ru>.

20 Авдеев, В.Ю. Глава 25 НК РФ. Налоговый и бухгалтерский учет: сходства и различия / В.Ю. Авдеев.- Москва: Статус-Кво, 2014. - 176 с.

21 Анализ финансовой отчетности: учеб. Пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник, В. В. Бердников, Е. И. Бородина – Москва: Омега-Л, 2012. – 400 с.

22 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности / Ю.А.Бабаев - Москва: Проспект, 2012. - 424 с.

23 Банк, В. Р. Финансовый анализ : учеб. пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк, Л. В. Тараскина. – Москва: Проспект, 2014. – 344 с.

24 Васильева, Л. С. Финансовый анализ / Л.С. Васильева, М. В. Петровская. – Москва: Кнорус, 2012. – 880 с.

25 Горячева, О.П. Краткое руководство по проведению обзорной проверки / О.П. Горячева. – Москва; Аудит. - 2015. - 79 с.

26 Дружиловская, Т.Ю. Показатели доходов, расходов и финансовых результатов в учете и отчетности / Т.Ю.Дружиловская // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - N 31.

27 Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник / О. В. Ефимова. – 3-е изд., испр. и доп. - Москва. : Омега-Л, 2013. — 351 с.

28 Ковалев, В. В. Финансы организаций (предприятий): учебник / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2013. – 352 с.

29 Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л. Т. Гиляровская [и др.] – Москва: ТК Велби, Проспект, 2011. – 360 с.

30 Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Г. Н. Гогина [и др.]. – Москва: ГИОРД, 2013. – 192 с.

31 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П.Кондраков, - Москва: ИНФРА-М, 2014. - 384 с.

32 Ларионов, А. Д. Бухгалтерский учет : учебник / А. Д. Ларионов, А. И. Нечитайло. - Москва: Проспект, 2013. - 368 с.

33 Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник / Н.П. Любушин.- 3-е изд. – Москва: Юнити-Дана, 2014. – 576 с.

34 Лобушин, Н. П. Финансовый анализ / Н. П. Лобушин, Н. Э. Бабичева. – Москва: Эксмо, 2012. – 336 с.

35 Маркарьян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. - Москва: Кнорус, 2014. - 552с.

36 Маркин, Ю. П. Экономический анализ. / Ю. П. Маркин. – Москва: Омега-Л, 2011. – 450 с.

37 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2012. – 536 с.

38 Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учеб. пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 639 с.

39 Федоренко, И.В. Аудит: учебник / И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. – Москва: Инфра-М, 2013. – 272 с.

40 Экономический анализ : учебник для вузов / под ред. Л. Т. Гиляровской. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 527 с.