

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 расчетных операций коммерческой организации»

Научный руководитель,

к.э.н., доцент

Т.В. Игнатова

Выпускник

А.О. Молданова

Нормоконтролёр

М.В. Крылова

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Расчеты коммерческой организации как основа хозяйственной деятельности.....	6
1.1 Экономическая сущность расчетов, виды, нормативное регулирование.....	6
1.2 Обзорная проверка бухгалтерской отчетности.....	11
1.3 Организационно-экономическая характеристика организации и анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта исследования.....	1
2 Учет и аудит расчетных операций ООО «Черайд».....	6
2.1 Учет внешних расчетов.....	2
2.2 Учет внутренних расчетов.....	3
2.3 Аудит расчетов.....	3
3 Анализ расчетов ООО «Черайд».....	4
3.1 Анализ состава и структуры дебиторской задолженности.....	4
3.2 Анализ состава и структуры кредиторской задолженности.....	5
3.3 Расчет продолжительности операционного и финансового циклов.....	5
Заключение.....	6
Список использованных источников.....	6
Приложения А-Х.....	75-
	1

ВВЕДЕНИЕ

Расчетные операции составляют основу хозяйственной деятельности предприятия – каждый день компании закупают товары у поставщиков, реализуют их покупателю, взаимодействуют с налоговыми органами и внебюджетными фондами, обеспечивая тем самым кругооборот капитала и формируя внутренний валовой продукт по всей стране.

Актуальность выбранной темы сложно переоценить – ни одна компания не может существовать обособленно и не совершая расчетных операций. Именно поэтому столь важно организовать рациональную систему учета и ведения расчетных операций, а так же оптимизировать денежные потоки предприятия для улучшения его платежеспособности и финансового состояния.

Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение организации учета расчетов, проведение аудиторской проверки данного участка учета и анализа внешних и внутренних расчетов на материалах торговой организации ООО «Черайд».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить нормативные документы и специальную экономическую литературу в области расчетных операций;
- раскрыть экономическую сущность расчетов, существующие подходы к их классификации и оценке,
- изучить результаты хозяйственно-финансовой деятельности объекта исследования, сформировать оценку их изменения в динамике и выявить имеющиеся недостатки;
- критически рассмотреть практику организации бухгалтерского учета расчетов ООО «Черайд» в отношении соответствия требованиям стандартов и выявить имеющиеся отклонения с помощью средств аудита;
- оценить степень достоверности показателей бухгалтерской отчетности, являющейся важнейшим элементом информационной базы анализа расчетов;

- апробировать имеющуюся в литературе методику анализа расчетов и выявить возможности повышения степени эффективности его использования;

- разработать практически значимые рекомендации, направленные на совершенствование организации исследуемых функций управления и повышение эффективности результатов деятельности объекта исследования.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Черайд», основным видом деятельности которого является розничная торговля алкогольными напитками.

Предметом исследования являются расчетные операции предприятия.

Теоретической основой исследования являются нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность и порядок формирования бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта, а также учебная и научная литература.

Методическая база исследования представляет собой набор стандартных методов чтения финансовой отчетности (горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный, факторный анализ), графический метод, системный подход к изучению организации.

Практическая значимость выполненного исследования состоит в том, что в ходе проведения аудита и анализа экономической характеристики объекта, были выявлены недостатки в деятельности предприятия и разработаны мероприятия, реализация которых позволит руководству компании принять управленческие решения по улучшению системы расчетов.

Выполненная работа содержит введение, три главы, заключение, список использованных источников и приложения. При написании работы было использовано 53 литературных источника, общий объем работы составляет 73 страницы, 31 таблица и 6 рисунков.

1 Расчеты коммерческой организации как основа хозяйственной деятельности

1.1 Экономическая сущность расчетов, виды, нормативное регулирование

В ходе исследования экономической сущности расчетов коммерческой организации была выявлена существенная проблема – ни один рассмотренный литературный источник не содержит четкого определения понятия «расчеты». Более того, даже поиск в сети Internet ограничился статьей на wikipedia.org, где сказано, что расчёт в экономике — это осуществление платежа по денежным требованиям и обязательствам (например, за товар, услугу и т. д.); исполнение денежных обязательств [49].

Изучение экономической литературы таких авторов Н.П. Кондракова [42], Е. С. Соколовой [52] и А.Е. Суглобова [53] можно проследить двойственный подход к сущности расчетов:

- с позиции денежных средств (деление на наличные и безналичные расчеты, способы их осуществления);
- с позиции задолженности (дебиторская и кредиторская, возникновение, списание, сроки исковой давности).

По нашему мнению, более правильным является подход к изучению расчетов с подхода задолженности, поскольку расчетные операции предприятия это не просто перевод денежных средств, а еще и хозяйственные отношения с контрагентами по возникновению, погашению задолженности, в том числе и неденежными средствами, а также элементы делового этикета и ведения переговоров.

Расчеты – это отношения со сторонними лицами и организациями, которые являются результатом кропотливой работы руководства компании по формированию и развитию деловых связей. Таким образом, расчеты

предприятия составляют основу его хозяйственной деятельности, не ограничивающуюся движением денежных средств. Соответственно расчеты необходимо рассматривать не только с позиции бухгалтерского учета и своевременности погашения задолженности, но и с позиции качества договорных условий: размера скидок, сроков поставки, т.е. как полноценный объект управления.

Принимая такую позицию удобнее всего выделить следующие виды расчетов на основании плана счетов [12]:

- с поставщиками и подрядчиками;
- с покупателями и заказчиками;
- с кредитными организациями;
- с бюджетом;
- с внебюджетными фондами;
- с персоналом по оплате труда;
- с подотчётными лицами;
- с персоналом по прочим операциям;
- с учредителями;
- с разными дебиторами и кредиторами;
- с подразделениями организации.

Указанные виды расчетов можно группировать на внешние и внутренние, при этом ко внутренним относятся расчеты, производимые с лицами, непосредственно участвующими в деятельности организации (учредители, работники, подотчетные лица, подразделения).

Кроме того, форма бухгалтерского баланса предполагает разделение расчетов по видам задолженности – на дебиторскую и кредиторскую.

Как пишет А.Е Суглобов [53], под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за

выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами [53].

На основании соблюдения договорных условий можно выделить так же своевременные и просроченные расчеты.

В настоящее время организации обязаны составлять резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями. Резервы сомнительных долгов создаются на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации-должника и оценки вероятности погашения ею долга [3].

Кроме того, на основании сроков погашения можно выделить расчеты календарные и текущие. Под календарными расчетами понимаются платежи, которые компания должна совершать по определенному графику (страховые взносы до 15 числа каждого месяца, налоги до 25го числа каждый квартал, заработная плата согласно положению об оплате труда, погашение кредитов, согласно графику платежей).

Данная классификация удобна с позиции организации расчетных операций (обеспечения платежеспособности), то есть компания рассчитывает денежные потоки, зная что на определенную дату необходимо совершить какой-либо платеж. К текущим расчетам, в данном случае, относятся платежи, совершаемые при осуществлении хозяйственной деятельности и не привязанные к определенной дате (приобретение товара у поставщика, реализация покупателю, расчеты с подотчетными лицами).

Представленная классификация расчетов продемонстрирована на рисунке

1.



Рисунок 1 – Классификация расчетов

- Гражданский Кодекс РФ ч.1 и ч.2 [2] определяет правовое положение участников гражданских отношений, основания возникновения и порядок осуществления права собственности и других вещных прав, регулирует договорные и иные обязательства, а также другие имущественные и личные неимущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников;

- Налоговый Кодекс РФ ч.1 и ч.2 (146-ФЗ и 117-ФЗ) [1] устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в РФ, главой 25 НК РФ определен порядок формирования учетной политики организации для целей налогообложения;

- федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ [4] устанавливает основные правила организации бухгалтерской службы на предприятии, определяющие положения по ведению бухгалтерского учета, состав и порядок предоставления бухгалтерской отчетности;

- федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ [6] регламентирует понятие, основные принципы, порядок и этапы проведения аудиторской проверки бухгалтерской отчетности;

- федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» от 24.07.2009 №212-ФЗ [5] регламентирует порядок расчета и сроки уплаты предприятием страховых взносов во внебюджетные фонды;

- федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 №125-ФЗ [8] устанавливает порядок расчета и уплаты взносов на травматизм в фонд социального страхования РФ;

- «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» от 29.07.1998 №34н [13] определяет порядок ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности;

- «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению» от 31.10.2000 №94н [12] регламентируют порядок отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета;

- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.10.2008 №106н [15] определяет порядок и основы формирования учетной политики организации для целей бухгалтерского учета;

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 №43н [17] устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений;

- ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. №107н [14] устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, организаций, являющихся юридическими лицами по

законодательству РФ (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений);

- приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 №66н [9] регламентирует формы бухгалтерской отчетности, представляемых организацией.

- «Методические рекомендации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденные приказом Минфина РФ от 13.06.1995 №49 [20] устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов.

Учет расчетов требует задействования широкого круга нормативной документации, поскольку включает в себя различные виды хозяйственных операций и правовых отношений.

Далее в ходе исследования проведем оценку качества бухгалтерской отчетности предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного исследования были решены все поставленные задачи. Изучение особенностей объекта исследования показало, что ООО «Черайд» является малым предприятием, поэтому представляет упрощенную форму бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения обзорной проверки выявлено существенное искажение информации по строкам 1230 «Финансовые и другие оборотные активы» и 1520 «Кредиторская задолженность». Данное расхождение могло возникнуть из-за некорректного взаимозачета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии. Необходимо провести сплошные встречные сверки с контрагентами с последующей корректировкой в бухгалтерской отчетности выявленных расхождений. Данные отчета о финансовых результатах не отражали сведения о начисленном ЕНВД, что так же привело к существенным искажениям отчетности. ООО «Черайд» было рекомендовано внести исправления в отчет о финансовых результатах и в дальнейшем для целей анализа основных экономических показателей использовалась скорректированная форма отчетности.

В рамках проведения анализа результатов хозяйственной деятельности было выявлено несущественное расширение масштабов работы предприятия, что было вызвано повышением эффективности использования всех видов ресурсов. Тип развития организации был определен как интенсивный.

По итогам анализа финансовых результатов видно, что чистая прибыль предприятия за отчетный год увеличилась, а уровень рентабельности повысился по сравнению с прошлым годом. Резервом роста прибыли явилось снижение среднего уровня расходов на продажу.

Выполненный анализ свидетельствует об ускорении оборачиваемости имущества. Отмечается сокращение времени обращения текущих активов. Рост

рентабельности активов оценивается положительно, так как он приводит к росту чистой прибыли.

Анализ финансового состояния показал, что общая стоимость финансовых ресурсов за исследуемый период сократилась. Низкая доля собственных средств в капитале говорит о существенной зависимости предприятия от внешних источников финансирования и о его низкой финансовой устойчивости. В структуре оборотных активов негативно оценивается высокий удельный вес дебиторской задолженности, при этом за анализируемый период показатель растет. Относительные показатели автономии, доли вложений в торговый потенциал и коэффициент текущей ликвидности в 2015 году не достигали оптимальных значений, что говорит о неудовлетворительном финансовом состоянии организации.

В качестве рекомендаций улучшения показателей работы предприятия можно предложить следующее:

- расширить ассортимент реализуемой продукции;
- осуществлять закупки товаров под реализацию непосредственно у производителей;
- выполнить поиск новых поставщиков продукции, работать преимущественно с производителями продукции, либо закупать у них товар под реализацию с возможностью возврата в случае, если товар не будет реализован;
- рассмотреть возможности оптимизации транспортных расходов по доставке товаров;
- провести претензионную работу в отношении просроченной дебиторской задолженности.

По результатам проведенной аудиторской проверки расчетов были выявлены следующие нарушения:

- по результатам аудиторской проверки внешних расчетов было выявлено нарушение Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций: ООО «Черайд» использует неверный субсчет при учете полученных займов - 66/1

«Краткосрочные кредиты» вместо 66/3 «Краткосрочные займы», что искажает экономическую сущность производимых хозяйственных операций;

- полученный предприятием заем по договору №1 от 04.01.2010, учтенный на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» фактически был полностью погашен только в 2015 году, то есть срок предоставления займа составлял более 12 месяцев, что противоречит экономической сущности краткосрочного займа;

- сверка данных оборотно-сальдовой ведомости и бухгалтерского баланса выявила существенные отклонения по показателям 1250 «Дебиторская задолженность» и 1520 «Кредиторская задолженность».

Для устранения вышеперечисленных недостатков бухгалтерии ООО «Черайд» рекомендуется:

- отразить расчеты по займам на счете 67 «Долгосрочные кредиты и займы», субсчет 67/3 «Долгосрочные займы» внести исправительные проводки за прошлые периоды;

- провести сверку расчетов с контрагентами, отразить фактическую задолженность по данным проведенной инвентаризации расчетов.

По материалам проведенного анализа расчетов было выявлено, что дебиторская задолженность составляла основную часть имущества предприятия, при этом практически полностью она была представлена авансами, перечисленными поставщикам. Кредиторская задолженность организации также составляла существенную долю финансовых ресурсов и была представлена, главным образом, задолженностью поставщикам.

В составе дебиторской и кредиторской задолженности была выявлена просроченная, на основании чего был сделан вывод, что отвлечение средств из оборота в дебиторскую задолженность крайне негативно влияет на платежеспособность организации. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности показало, что предприятие имеет положительный платежный баланс, то есть при погашении всей кредиторской задолженности за счет

возврата дебиторской, в распоряжении организации останется свободная сумма денежных средств.

Продолжительность операционного и финансового циклов за анализируемый период сократилась, но все еще составляла более одного месяца, что говорит о недостаточно эффективной организации расчетов и недостаточной платежеспособности.

Обобщая результаты проведенного исследования, необходимо отметить, что основной проблемой системы расчетов организации является неэффективная организация хозяйственных отношений со стороны руководства, что выражено в существенном объеме выданных авансов, часть которых так и не погашается последующими поставками.

В целях улучшения расчетной системы предприятия, ООО «Черайд» рекомендуется:

- договориться с поставщиками о льготных условиях поставки без предварительной оплаты или о снижении доли аванса;
- не осуществлять предоплату новым непроверенным поставщикам;
- провести сверку задолженности на отчетную дату, тем самым выявив группы риска – задолженности, по которым в ближайшие полгода истекает срок исковой давности;
- организовать судебное взыскание просроченных долгов;
- остальным дебиторам разослать претензии с требованиями осуществления поставки или возврата внесенного ранее аванса с учетом компенсации за пользование денежными средствами, согласно ст. 395 ГК РФ;
- провести сверку расчетов с поставщиками, выявить задолженность с истекшим сроком исковой давности и списать на финансовый результат;
- изыскать средства для погашения задолженности наиболее «важным» поставщикам, отношения с которыми необходимы для бесперебойного функционирования предприятия;

- составить платежный календарь, отразив основные сроки и суммы, подлежащие уплате, на основании чего спрогнозировать необходимый объем поступления денежных средств.

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 05.04.2016 г. №102-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2 Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч.2 [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.11.1994 г. №51-ФЗ ред. от 23.05.2016 г. № 146-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

3 Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.12.2001 г. №197-ФЗ ред. от 30.12.2015 г. №434-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

4 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>

5 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>.

6 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>

7 Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс] : федер.

закон от 24.07.1997 г. № 125-ФЗ ред. от 29.12.2015 №394-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

8 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>

9 Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 24.12.2007 № 922 ред. от 15.10.2014 №1054. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10 Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 15.06.2007 № 375 ред. от 25.03.2013 №257. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11 Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 06.10.2008 № 106н ред. от 06.04.2015 №57н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

12 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 : www.consultant.ru

13 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>

14 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>

15 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>

16 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расчетов по займам и кредитам» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.10.2008 № 107н 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 организаций» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 19.11.2002 № 114н ред. от 06.04.2015 №57н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

18 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>

19 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>

20 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.07.1999 № 43н ред. от 08.11.2010 №142н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

21 Правила об очередных и дополнительных отпусках [Электронный ресурс] : утв. НКТ СССР 30.04.1930 №169 ред. от 20.04.2010 №253. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

22 О методических рекомендациях по формированию и применению свободных цен и тарифов на продукцию, товары и услуги [Электронный ресурс] : письмо Минэкономки Рос. Федерации от 20.12.1995 г. № 7-1026. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

23 Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли [Электронный ресурс] : утв. Письмом Роскомторга от 10.07.1996 г. № 1-794/32-5. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

24 Абрамова, М.В. Прекращение обязательств зачетом взаимных требований / М. В. Абрамова // Главбух – 2012. - № 15.

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

26 Агафонова, М.Н. Бухгалтерский учет и документооборот / М. Н. Агафонова. - Москва : ГроссМедиа, 2012. - 720 с.

27 Акчурина, С.Р. Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами / С. Р. Акчурина. // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2013. - № 3.

28 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.

- 29 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности / Ю. А. Бабаев. - Москва : Проспект, 2012. - 424 с.
- 30 Березкин, И.В. Сверка взаиморасчетов с поставщиками и подрядчиками/ И. В. Березкин // Консультант бухгалтера. – 2013. - № 11.
- 31 Варламова, Т.П. Валютные операции / Т. П. Варламова. - Москва : ИТК Дашков и К, 2012. - 272 с.
- 32 Воронова, Т.А. Расчетно-платежные отношения во внешнеэкономической деятельности / Т. А. Воронова. - Москва : КноРус, 2012.
- 33 Воинов, В.Р. Бухгалтерский и налоговый учет курсовых и суммовых разниц / В. Р. Воинов. / Консультант бухгалтера. - 2014. - №10.
- 34 В чем разница между займом и кредитом [Электронный ресурс] // Альтернатива. – Режим доступа : <http://alter-credit.ru/info/articles/raznica-mejdu-kreditom-i-zaimom.html>
- 35 Зуб, А.Т. Антикризисное управление: учебник / А.Т. Зуб. – 2-е изд, перерб. И доп. – Москва : Юрайт, 2013. – 343 с.
- 36 Евстигнеев, Е.Н. Налоги и налогообложение / Е. Н. Евстигнеев. – Санкт-петербург.: Питер, 2014. - 304 с.
- 37 Ивашкевич, В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В. Б. Ивашкевич. - Москва : Бухгалтерский учет, 2013. - 192 с.
- 38 Иришина. Н.Ю. Бухгалтерский и налоговый учет при уступке права требования / Н. Ю. Иришина. // Современный бухучет. - 2012. - №7.
- 39 Кислов, Д.В. Расчеты с подотчетными лицами/ Д. В. Кислов. - Москва : Статус-Кво, 2012. - 76 с.
- 40 Ковалев, В.В. Финансы организаций (предприятий): учебник / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. – Москва : Проспект, 2013. – 352 с.
- 41 Когденко, В. Г. Экономический анализ: учеб. Пособие / В. Г. Когденко. – 2-е изд., перераб. И доп. – Москва : ЮНИТИ- ДАНА, 2011. – 399 с.
- 42 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет / Н. П. Кондраков. - Москва.: ИНФРА-Москва, 2014. - 384 с.

- 43 Краснослободцева, Г.К. Учет ценных бумаг и валютных операций: практическое пособие / Г. К. Краснослободцева. - Москва : Дашков и К, 2013.
- 44 Лермонтов, Ю.М. Договоры: бухгалтерские и налоговые последствия. Практическое пособие / Ю. М. Лермонтов. – Москва : Велби : Проспект, 2012. - 232 с.
- 45 Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник / Н.П. Любушин. - 3-е изд. – Москва : Юнити-Дана, 2014. – 576 с.
- 46 Мизиковский, Е.А. Аудит дебиторской задолженности / Е. А. Мизиковский. // Аудиторские ведомости. – 2014. - № 3.
- 47 Николаева, Т.П. Финансы предприятия. Краткий курс лекций / Т.П. Николаева. – Москва : Юрайт, 2011. – 224 с.
- 48 Пятов, М.Л. Управление обязательствами организации / М. Л. Пятов. - Москва : Финансы и статистика, 2014. - 256 с.
- 49 Расчет [Электронный ресурс] // Материал из Википедии — свободной энциклопедии. – Режим доступа : <https://ru.wikipedia.org/wiki/Расчѐт>.
- 50 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. И доп. – Москва : ИНФРА-М, 2012. – 345 с.
- 51 Семикова, П.В. Безналичные расчеты / П. В. Семикова. - Москва : Экзамен, 2014. - 304 с.
- 52 Соколова, Е.С. Бухгалтерский учет и аудит : учебно-методический комплекс / Е. С. Соколова, З. П. Архарова. – Москва : ЕАОИ, 2015. – 224 с.
- 53 Суглобов, А.Е. Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова. – 2е изд. – Москва : КНОРУС, 2015. – 496 с.

