

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

« \_\_\_\_\_ » июня 2016 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

И.А. Кулинич

Выпускник

И.А. Сунцов

Нормоконтролёр

И.А. Полякова

Красноярск 2016

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Характеристика предмета и объекта исследования.....	6
1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.....	6
1.2 Обзорный аудит бухгалтерской отчетности объекта исследования.....	13
1.3 Организационно-экономическая характеристика объекта исследования.....	20
2 Учет и аудит расчетных операций.....	35
2.1 Документальное оформление и учет внешних расчетов.....	35
2.2 Документальное оформление и учет внутренних расчетов.....	47
2.3 Аудит расчетных операций.....	49
3 Анализ расчетных операций.....	52
3.1 Анализ динамики, структуры и состояния дебиторской задолженности...	52
3.2 Анализ динамики, структуры и состояния кредиторской задолженности...	56
3.3 Анализ соотношения кредиторской и дебиторской задолженности.....	60
Заключение.....	64
Список использованных источников.....	66
Приложения А-Н.....	70-110

## ВВЕДЕНИЕ

На протяжении осуществления деятельности организаций ежедневно совершаются деловые сделки, в процессе которых у организаций возникают расчетные отношения по долговым обязательствам, приобретенной или купленной продукцией, оказанным работам или услугам в денежной или безналичной форме. Помимо этого внутри самого предприятия совершаются расчеты по начислению заработной платы работникам, начисляются суммы во внебюджетные фонды, также выделяются авансовые платежи или же суммы в подотчет и т.д. В условиях нестабильной рыночной экономики бывают ситуации, когда организация не способна своевременно оплатить свои долги перед контрагентами и, как следствие, возникает кредиторская задолженность и, наоборот, когда покупатели не оплачивают в сроки свои расчеты перед организацией – имеет место дебиторская задолженность. Вследствие этого каждый субъект ведет контроль над качеством расчетов, чтобы не допустить просроченной задолженности.

Рациональная организация контроля над состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности. Итогом служит улучшение финансового состояния организации.

Актуальность темы проявляется в том, что финансовое положение предприятия, показатели ликвидности, платежеспособности и в целом его успех непосредственно зависят от того, насколько быстро средства в расчетах превращаются в реальные деньги, и насколько эффективно производится управление долгами компании.

Целями выполнения и защиты выпускной квалификационной работы являются углубление, систематизация и интеграция теоретических знаний и

практических навыков по профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» высшего профессионального образования.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы необходимо решить следующие задачи:

- изучить нормативные документы и специальную экономическую литературу по расчетным операциям;

- раскрыть экономическую сущность расчетных операций, существующие подходы к его классификации и оценке;

- изучить результаты хозяйственно-финансовой деятельности объекта исследования, сформировать оценку их изменения в динамике, и выявить имеющиеся недостатки;

- рассмотреть практику организации бухгалтерского учета расчетных операций 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 расчетных операций;

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

- разработать практические значимые рекомендации, направленные на совершенствование организации исследуемых функций управления и повысить эффективность результатов деятельности объекта исследования.

Объектом исследования выступает ООО «Компания «Базис».

Предметом исследования являются расчетные операции, проводимые организацией как внутри среды, так и за ее пределами.

Теоретическая основа исследования включает:

- законы РФ и стандарты бухгалтерского учета и аудита в отношении организации бухгалтерского учета объекта исследования и требований к формированию финансовой отчетности коммерческих организаций;

- труды российских экономистов;
- материалы периодической печати, в которых отражается методика анализа предмета исследования и опыт внедрения современных технологий при производстве и реализации продукции, товаров, работ и услуг.

В качестве методического инструментария выполнения выпускной квалификационной работы выступает:

- системный подход к изучению объекта и предмета исследования;
- дедукция, анализ, синтез;
- первичные документы и учетные регистры;
- стандарты аудита;
- приемы общего и факторного анализа.

Практическая значимость работы заключается в возможности устранить выявленные в ходе проведенного исследования недостатки в результате применения рекомендаций студента.

## **1 Характеристика предмета и объекта исследования**

### **1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности**

Расчеты в системе экономических отношений всегда являлись ее неотъемлемой частью, поскольку являлись связующим звеном между лицами, вступающих в экономические отношения. В расчетах, как правило, принимают участие, как минимум, два субъекта, называемые контрагентами.

Как экономический термин, расчеты подразумевает передачу собственного имущества в пользу других организаций и, наоборот, приобретение имущества от других юридических лиц, которые характеризуют имущественные отношения между участниками в качестве производителей-покупателей и удовлетворяют общественные потребности.

Термин «расчеты» взаимосвязан с термином «обязательства», под которым понимается заключение договора (соглашения) между юридическими и физическими лицами, обязывающая исполнение обеих сторон пунктов правил, прописанных в этом договоре. Именно факт возникновения и погашения обязательств представляют собой расчетные отношения.

Статья 1 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» приводит обязательства как объекты бухгалтерского учета, представленные в качестве неотъемлемой части хозяйствования организации.[2] Возникают обязательства по разным причинам, но в основном это расчеты за приобретенные товарные и материальные ресурсы, транспортные расходы, оплата труда работников, расчеты по налогам и сборам и т.д.

Соколова Е.С. считает, что «возникающие в процессе хозяйственной деятельности» обязательства обуславливают появления дебиторской и кредиторской задолженности, а исполняющих и принимающих обязательства считают дебиторами и кредиторами.[19]

По мнению Мирошниченко Т.А. дебитором принято считать организацию, имеющей непокрытое обязательство перед кредитором. В свою

очередь, кредитором принято считать лицо, выдавшее займ на условиях возврата в краткосрочной или долгосрочной перспективе.[20]

В свою очередь, по мнению Миславской Н.А, под дебиторской задолженностью понимается часть средств, отвлеченные из оборота в пользу других организаций, скрепленные с организацией договорными отношениями. Иначе говоря, это сумма долга, которая причитается организации-кредитору от других физических или юридических лиц.[21]

Кредиторская задолженность представляет собой сумму заимствованных средств организацией у других физических или юридических лиц.

Миславская Н.А. считает, что природа возникновения дебиторской и кредиторской задолженности связано с несовпадением во времени перехода права собственности на товар или услугу и осуществлением соответствующих расчетов по ним.[21]

Изначально целью учета дебиторской и кредиторской задолженности было предоставление товаров, работ или услуг на возвратной основе, т.е. возникновение кредитных отношений. В настоящий момент, существует практика отпуска материалов, работ, услуг без требования сиюминутной оплаты с целью увеличения объемов продаж и, далее, прибыли.

По мнению Буханцева Ю.А. в настоящее время доминирует юридический подход к пониманию обязательств, который основан на статье 307 Гражданского Кодекса Российской Федерации.[22] Данная статья предусматривает, что лицо, выступающее в роли заемщика (дебитора) обязано начислить деньги другому лицу (кредитору) либо воздержаться от определенного действия, а, кредитор, в свою очередь, вправе требовать исполнения его обязательств. В соответствии с юридическим подходом к определению обязательств, дебиторская задолженность рассматривается, как приток денежных средств, а кредиторская задолженность – как отток денежных средств из оборота.

Однако экономический подход дает более широкое понятие категории «обязательство». В соответствии с экономическим подходом, дебиторская и

кредиторская задолженность – это кредит, т.е. это отношения между лицами, возникающие при передачи имущества во временное пользование на условиях возврата и начисления процентов по ним. Дебиторы – это лица, получившие кредит от организации, а кредиторы – лица, выдавшие кредит этой организации. Следовательно, дебиторская задолженность – это сумма кредита, выданного организацией своим контрагентам, а кредиторская задолженность – сумма кредита, предоставленный организации ее контрагентами. Применение экономической трактовки обязательства обычно применяется в системе управленческого либо бухгалтерского учета.

Понятие расчет и расчетные операции регулируются Гражданским Кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.96 (последняя редакция от 02.12.13) с позиции форм осуществления расчетов (глава 46 «Расчеты»):

- наличными денежными средствами;
- безналичными денежными средствами.

В свою очередь, оплата безналичными денежными средствами может осуществляться следующими способами:

- денежными требованиями;
- по аккредитиву;
- по чеку;
- инкассовыми поручениями;
- электронными денежными средствами и т.д.

Данные формы расчетов отражены еще в одном нормативном документе, утвержденным Центральным банком Российской Федерации от 19.06.12 (последняя редакция от 15.07.13) №383-П «Положении о правилах осуществления перевода денежных средств».

Нормативное регулирование дебиторской и кредиторской задолженности осуществляю следующие документы:

- Федеральный закон от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;



- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации 4/99 «Бухгалтерская отчетности организации»;

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49;

- Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»;

- План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению;

- Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В соответствии с Планом счетов и инструкций по его применению, утвержденного приказом Минфина от 31.10.2000 № 94н, выделяются следующие счета расчетов:

- 60 счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- 62 счет «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- 66 счет «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

- 67 счет «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

- 68 счет «Расчеты по налогам и сборам»;

- 69 счет «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- 70 счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

- 71 счет «Расчеты с подотчетными лицами»;

- 73 счет «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

- 75 счет «Расчеты с учредителями»;

- 76 счет «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Согласно Плану счетов Российской Федерации на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обобщается информация о наличии и движении расчетов с поставщиками и подрядчиками за [4]:

- оплаченные товарно-материальные ценности, выполненные работы или потребленные услуги, а также за транспортировку и переработку материалов;
- товарно-материальные ценности, работы или услуги, по которым не поступили расчетные документы от поставщиков и подрядчиков;
- выявленные излишки товарно-материальных ценностей, выявленных при приемке;
- услуги перевозки, связи и т.д.

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обобщается информация о наличии и движении расчетов с покупателями и заказчиками за приобретенные ими товары, проведенные им работы или оказанные услуги.

На счете 66 (67) «Расчеты по краткосрочным (долгосрочным) кредитам и займам» учитываются выданные и приобретенные кредиты и займы. В широком смысле под кредитом понимается система экономических отношений, возникающих при передаче имущества в денежной или не денежной (натуральной) форме от одних организаций к другим на условиях возврата и уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом. Обязанности и права сторон описываются в договоре займа.

Краткосрочной задолженностью принято считать задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой не превышает 12 месяцев.

Под долгосрочной задолженностью понимается задолженность по полученным займам и кредитам, выданным на срок более 12 месяцев.

На счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» учитываются движение сумм, необходимых для уплаты в бюджет. Налоги – это обязательные сборы, взимаемые с организации по установленным ставкам в законодательном порядке. Сущность налогов заключается в изъятии суммы государством определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательных

взносов. За счет налогов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируются в его консолидированном бюджете (федеральном, субъектов Российской Федерации, местных).

Федеральные налоги вводит государство (федеральная власть) и к их числу относят:

- Налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- единый социальный налог;
- налог на прибыль организации;
- государственная пошлина и т.д.

Налоги могут быть размещены также субъектами России и они могут изменять или дополнять правила, не противоречащие законодательству. К числу таких налогов относят:

- Налог на имущество;
- транспортный налог;
- налог на игорный бизнес.

Органы местного самоуправления вводят на своей территории местные налоги. Местные налоги могут вести лишь разрешенными федеральным законодательством налоги. К их числу относят земельный налог.

При расчете любого налога необходимо определить:

- плательщиков данного налога;
- объект налогообложения;
- ставку налога;
- сроки уплаты и порядок исчисления.

На счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в соответствии с главой 24 Налогового кодекса Российской Федерации уплачивается единый социальный налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды:

- Пенсионный фонд (ПФ);

- Фонд социального страхования (ФСС);
- Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС).

Единый социальный налог предназначен для движения средств в целях осуществления права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» признается расходами по основной деятельности в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета 10/99 «Расходы организации». В расходы от обычной деятельности включаются:

- расходы на оплату труда всего персонала за фактически выполненную работу, исчисленную по сдельным расценкам, тарифным ставками должностными окладами в соответствии с принятыми в организации формой оплаты труда;

- выплаты стимулирующего характера;
- выплаты компенсирующего характера;
- единовременное вознаграждение за выслугу лет в соответствии с действующим законодательством;

- выплаты за непроработанное время и другие выплаты, предусмотренные законодательством.

На счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» организация учитывает выдачу подотчетным лицам суммы на командировочные расходы и на хозяйственные нужды. Командированному работнику выдается денежный аванс в пределах сумм, причитающихся на оплату проезда (в оба конца), суточные расходы, расходы по найму жилого помещения. Суточные расходы выплачиваются за каждый день нахождения в командировке, включая праздничные и выходные дни.

В момент получения денег из кассы возникает дебиторская задолженность подотчетного лица перед организацией. Эта задолженность погашается после предоставления им авансового отчета 96 или возврата неиспользованных сумм. Авансовый отчет составляется на основе документов,

к нему прилагается командировочное удостоверение. В течение 3 дней по возвращении из командировки подотчетное лицо обязано отчитаться за полученные и израсходованные суммы.

На счете 73 «Расчеты с работниками по прочим операциям» учитываются расчеты с персоналом:

- по предоставленным займам;
- по возмещению ущерба.

На счете 75 «Расчеты с учредителями» учитываются все виды расчетов с учредителями (участниками) по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов (дивидендов) и др. К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета:

- 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;
- 75-2 «Расчеты по выплате доходов» и др.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе написания дипломной работы были изучены теоретические и практические навыки в организации бухгалтерского учета, анализа и аудита дебиторской и кредиторской задолженностей. Объектом исследования послужила организация ООО «Компания «Базис».

В первой главе выпускной работы была описана характеристика объекта исследования и ее нормативное регулирование. В ходе исследования было установлено, что дебиторская и кредиторская задолженность – это обязательства, которые должны исполняться своевременно и надлежащим образом в соответствии с законом. Было сформулировано и приведены разные точки зрения авторов на определения дебиторской и кредиторской задолженности, но было решено использовать в качестве лучшего толкования сущность дебиторской и кредиторской задолженности в экономическом плане.

Также была осуществлена обзорная проверка бухгалтерской и финансовой отчетности ООО «Компания «Базис», которая по заключению не выявила никаких отклонений по суммам. Также проводился экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Компания «Базис», который зафиксировал рост конечного результата по всей деятельности в размере 313 тыс.руб., однако присутствовал факт убытка по основной деятельности.

Также негативно был оценен уровень финансовой устойчивости, который снизился из-за дефицита собственного капитала. Поэтому ООО «Компания «Базис» прибегала к дополнительному привлечению заемного капитала.

Проведенный анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности показал значительное превышение краткосрочных обязательств над оборотными активами в размере 9,87. Это означало, что на каждый рубль дебиторской задолженности приходилось 9,87 рублей кредиторской задолженности.

В ходе сбора аудиторских доказательств для выражения мнения о соответствии порядка учета расчетов ООО «Компания «Базис» было

установлено, что в организации соблюдаются условия правильного оформления первичных документов по расчетам и их своевременная оплата.

Представленная информация по результатам аудиторской проверки является основанием для выражения мнения о достоверности отчетности ООО «Компания «Базис» в части отражения состояния расчетов и соответствия ведения учета законодательству Российской Федерации.

Результаты проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности, представленные в 3 главе, свидетельствовали о рациональной структуре кредиторской задолженности, так как 99,38 % приходилось на задолженность товарного характера. Однако в отчетном году оборачиваемость кредиторской задолженности снизилась на 0,11, а период погашения обязательств составил 1217 дней. Нельзя не оставить во внимании отсутствие у организации просроченных долгов, а это значит, что руководство ответственно подходило к погашению своих обязательств.

Оценив движение и структуру дебиторской задолженности, стоит отметить о росте расчетов с покупателями и заказчиками на 100,7 % и наличии просроченной задолженности на сумму 8199 тыс.руб. Руководству была предложена программа по совершенствованию взаимоотношений с дебиторами, основной сутью которой являлась проверка платежеспособности контрагентов и в зависимости от полученных результатов руководству предлагалась 4 способа истребования задолженности.

Соотнеся дебиторскую и кредиторскую задолженность, было отмечено, что на каждый рубль дебиторской задолженности приходится 9,87 рублей кредиторской задолженности. Из этого следует вывод, что организация совершенствуется за счет не собственных источников, а заемных.

Таким образом, проведенная выпускная работа позволяет сформулировать мнение о нормальном хозяйствовании ООО «Компания «Базис».

## Список использованных источников

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ.
- 2 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ ред. от 23.05.2016. – Режим доступа : Консультант плюс.
- 3 Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.07.2009 г. №307-ФЗ ред. от 01.12.2014.
- 4 Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: постановление Правительства Рос. Федерации от 23.07.2002 г. №696 ред. от 30.07.2009г. №557.
- 5 Утвержденный Центральным банком Российской Федерации от 19.06.12 (последняя редакция от 15.07.13) №383-П «Положении о правилах осуществления перевода денежных средств».
- 6 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н;
- 7 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 6.05.1999г. №33н ред. от 27.11.2008г. №156н. – Режим доступа : Консультант плюс.
- 8 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации 4/99 «Бухгалтерская отчетности организации»;
- 9 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 30.10.2009 г. №106н. – Режим доступа : Консультант плюс.
- 10 Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49;
- 11 План счетов бухгалтерского учета и инструкций по его применению, утвержденного приказом Минфина от 31.10.2000 № 94н
- 12 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» ФПСАД №33 [Электронный



ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 22.07.2008 №557 – Режим доступа : Консультант плюс.

13 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности «Планирование аудита» ФПСАД №3 [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 23.09.2002 №696 ред. от 07.10.2004 №532 – Режим доступа : Консультант плюс.

14 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аудиторская выборка» ФПСАД №16 [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 07.10.2004 №532 – Режим доступа : Консультант плюс.

15 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности «Существенность в аудите» ФПСАД №4 [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 23.09.2002 №696 ред. от 07.10.2004 №532 – Режим доступа : Консультант плюс.

16 Барышев, С.Б. Формирование информационной базы анализа товарных операций в учетно-аналитической системе розничного торгового предприятия / С.Б. Барышев // Управленческий учет. – 2014. – № 5. – С. 31-39.

17 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондраков. – Москва: Проспект, 2013. – 452 с.

18 Соловьева, Н.А. Анализ результатов хозяйственной деятельности коммерческой организации : учебное пособие / Краснояр. гос. торг.- экон. ин-т; сост. Н.А.Соловьева [и др.]. – Красноярск, 2009. – 84 с.

19 Соловьева, Н.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций сферы обращения [Рукопись] : учебное пособие / Н.А. Соловьева, О.Ю. Дягель. – Красноярск, 2016. – 128 с.

20 Соколова Е.С, Соколов О.В. Бухгалтерский учет. Учебник. – М Дашков и ко, 2012, 776с.

21 Мирошниченко, Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень): учебник / Т.А. Мирошниченко, И.М. Бортникова, О.А. Зубарева. - п. Персиановский: изд-во ДонГАУ, 2015. – 257 с.

- 22 Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень): учебник / Т.А. Мирошниченко, И.М. Бортникова, О.А. Зубарева. - п. Персиановский: изд-во ДонГАУ, 2015. – 257 с.
- 23 Ю.А. Бухнацев, А.В. Глущенко журнал Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология выпуск № 2 / 2009 «Расчеты и обязательства как категории бухгалтерского учета», 6 стр
- 24 Костина, З. А. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ: учеб. пособие / З. А. Костина, О. Н. Иосифова. – Волгоград: ИУНЛ ВолгГТУ, 2015. – 136 с.
- 25 Характеристика ключевых подходов управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации Илюшин В. Е. Балабаева Ю. А. Журнал «Ученые записки Тамбовского отделения РoСМУ» Выпуск№ 4 / 2015.
- 26 Система внутреннего контроля в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью компании Голованова К.Е., Кузьмичев Д.И. журнал «экономика и управление в ххi веке: тенденции развития» выпуск№ 19-2 / 2014
- 27 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками Муллинова С.А. журнал «концепт» выпуск№ 7 / 2015.
- 28 Расчетные операции между контрагентами: бухгалтерский и налоговый учет Кузнецова И.М., журнал «политика, экономика и социальная сфера: проблемы взаимодействия» выпуск№ 2 / 2016.
- 29 Система организации бухгалтерского учета и анализа расчетных операций предприятия Микитухо А.А. журнал «современные наукоемкие технологии» выпуск№ 7-1 / 2014.
- 30 Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет и оценка Кипа Е. Г., журнал «бизнес в законе. экономико-юридический журнал» выпуск№ 2 / 2011.
- 31 Учет расчетов с покупателями и поставщиками организации, методика аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности Ипатова Е.Л. журнал «актуальные вопросы экономических наук» выпуск№ 43 / 2015.
- 32 Пути совершенствования учета и внутреннего аудита дебиторской задолженности предприятий Зеликман В.Д. Сони́на Ю.А. журнал «наука и

прогресс транспорта. вестник днепропетровского национального университета железнодорожного транспорта» выпуск № 4 (52) / 2014.

33 Теоретические и практические аспекты внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли Макаренко С.А Сафонова М.В. журнал политематический сетевой электронный научный журнал кубанского государственного аграрного университета выпуск № 103 / 2014.

34 Основы управления дебиторской задолженностью предприятия Курганова О.А. журнал «концепт» выпуск № 5 / 2015.

35 Методы оценки дебиторской задолженности в системе бухгалтерского учета Петрова А.Р. журнал «фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты» выпуск № 17 / 2015.

36 современные формы регулирования дебиторской задолженности Самойлова С.С., Зобова.Е.В. журнал «социально-экономические явления и процессы» выпуск № 11 / 2012.

37 Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление Кобелева С.В., Конова О.Ю. журнал «территория науки» выпуск № 2 / 2015.

38 Дебиторская задолженность: сущность, анализ, управление Сурикова Е.А., Раздерищенко И.Н. журнал «новый взгляд. международный научный вестник» выпуск № 4 / 2014.

39 Проблемы учета кредиторской задолженности Воронина Л.И. журнал «вестник московского государственного лингвистического университета» выпуск № 6 / 2014.