

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 внешних расчетов
коммерческой организации»

Научный руководитель,

к.э.н., доцент


 02.06.17

Т.В. Игнатова

Выпускник

А.И. Симакова

Нормоконтролёр

 05.06.17

Т.В. Живаева

Красноярск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Характеристика внешних расчетов ООО «Х»	5
1.1 Нормативное регулирование, сущность и классификация внешних расчётов	5
1.2 Обзорный аудит бухгалтерской финансовой отчетности ООО «Х».	8
1.3 Организационно - экономическая характеристика ООО «Х».....	15
2 Учет и аудит внешних расчетов	24
2.1 Документальное оформление и учет расчетов с контрагентами	24
2.2 Документальное оформление и учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами	33
2.3 Аудит внешних расчётов ООО «Х»	42
3 Анализ внешних расчетов ООО «Х»	50
3.1 Анализ динамики и структуры внешних расчетов.....	50
3.2 Анализ состояния расчетов с дебиторами и кредиторами	58
3.3 Анализ состояния расчетов с бюджетом	64
Заключение.....	68
Список использованных источников	72
Приложения А-Х.....	77 - 132

ВВЕДЕНИЕ

Ежедневно в работе предприятий производится множество различных расчётов, состояние которых является важным показателем при финансовой оценке экономической деятельности предприятия.

Актуальность данной темы заключается в том, что предприятия постоянно взаимодействуют с разными покупателями и поставщиками, именно они позволяют предприятию надёжно функционировать на рынке. Поставщики обеспечивают предприятия различным сырьём и материалами для дальнейшего изготовления и реализации продукции. Покупатели в свою очередь приобретают продукцию, произведённую в ходе взаимодействия организации с поставщиками. Исходя из этого, можно сказать, что расчёты с покупателями и поставщиками являются одними из главных внешних расчётов на предприятии. Также внешние расчёты обусловлены взаимоотношениями с бюджетом и внебюджетными фондами.

Правильно выстроенная работа по организации расчётных операций, может существенно улучшить финансовое состояние, повысить ликвидность и платёжеспособность предприятия.

Цель выполнения настоящей выпускной квалификационной работы заключается в оценке и анализе состояния внешних расчётов на материалах ООО «Х», а также в рассмотрении возможных методов совершенствования учёта внешних расчетов на предприятии.

В этой работе можно обозначить следующие задачи:

- рассмотреть нормативное регулирование, сущность и классификацию внешних расчётов;
- дать краткую характеристику ООО «Х»;
- провести обзорный аудит отчётности ООО «Х»;
- рассмотреть документальное оформление и учет внешних расчётов;
- произвести аудиторскую поверку внешних расчетов;

- провести анализ внешних расчётов.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Х».

Предмет исследования внешние расчёты предприятия.

Теоретическая основа данной работы – это нормативно - правовые акты, учебная и научная литература.

Практическая значимость состоит в возможности принятия решений по усовершенствованию организации бухгалтерского учёта внешних расчётов и управления ими.

В качестве методического инструментария выступают стандартные методы чтения финансовой отчётности, каковыми являются горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный, сравнительный, а также прямой и обратный факторный анализ, методы бухгалтерского учёта и стандарты аудита.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Результаты представлены в виде 76 страниц печатного текста, и проиллюстрированы 29 таблицами, 4 рисунками.

1 Характеристика внешних расчетов ООО «XXX»

1.1 Нормативное регулирование, сущность и классификация внешних расчётов

Бухгалтерский учёт расчётов является неотъемлемой частью всех денежных отношений, и имеет важное значение для правильной организации движения денег, расчетов с внешними субъектами, в укреплении платёжной дисциплины и эффективном использовании финансовыми ресурсами организации. Внешние расчёты участвуют в ходе деятельности любой организации. Все организации осуществляют внешние расчёты, которыми являются: расчёты с поставщиками, покупателями, по кредитам и займам, расчёты с бюджетом, с внебюджетными фондами, а также расчёты с прочими кредиторами и дебиторами. При учёте внешних расчётов, необходимо соблюдать нормативное регулирование. Оно осуществляется такими законодательными актами как:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017), (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017);

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016), (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.05.2017);

- Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 N 402-ФЗ;

- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «О Центральном банке Российской Федерации»;

- Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;

- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»;

- Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;

- Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету», вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)».

А также рабочие документы, утверждённые на самом предприятии: учётная политика, рабочий план счетов, формы первичных документов, должностная инструкция бухгалтера по расчётам.

Расчёты можно определить, как взаимодействие предприятия с иными экономическими субъектами, основанное на денежных отношениях. Выбор формы денежных расчётов является актуальным при планировании хозяйственной деятельности и связан непосредственно с вопросами налогообложения. Деятельность любой организации невозможно представить без постоянного участия денежных средств, так как деньги выступают универсальным средством платежей. Безналичным способом в основном производятся расчёты между юридическими лицами. Поэтому каждая организация выбирает для себя, какой способ будет более удобен и эффективен. Так же необходимо применять банковские карты, непосредственно между организациями и физическими лицами, с целью сокращения налично - денежного оборота, и соответственно для увеличения доли безналичных расчётов.

Все расчёты можно классифицировать по следующим признакам:

1 По формам (ст.862 ГК РФ):

- платёжное поручение – это распоряжение плательщика банку, в котором он обслуживается оформленное расчётным актом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, в этом либо другом банке;

- аккредитив - это поручение банка покупателя иногороднему банку поставщика, производить оплату счетов поставщика за отгруженные товары или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. Эта форма более удобна для покупателя;[23]

- расчетный чек - письменное поручение банку перечислить со счета чекодателя сумму, указанную в чеке. Чековые расчёты более оперативны и надёжны, чек может быть предъявлен в день покупки, для оплаты банку;

- инкассо-посредническая банковская операция по переводу денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя. Документами ЦБ РФ и Гражданским кодексом РФ, представлены два вида платежей по инкассо – это акцептные и безакцептные. Безакцептные это списание денежных средств со счета плательщика, без его согласия, такую форму расчётов обычно применяется по инкассовым требованиям налоговые инспекции, таможенные органы, внебюджетные фонды. В акцептном порядке могут быть использованы расчёты, предусмотренные договорами между продавцом и покупателем. В таком случае акцепт должен быть активным, иначе инкассовое поручение будет возвращено обратно, так как плательщик не дал своего согласия произвести платёж.[1]

2 По способу расчётов:

- наличные;
- безналичные (ст.861 ГК РФ).

3 По характеру операции:

- товарные -связанные с движением товара;
- нетоварные - движение только денежных средств.

4 По месту совершения:

- одногородние расчеты - это расчеты между организациями, находящимися в одном населенном пункте;
- иногородние расчеты — это расчеты между организациями, расположенными в разных населенных пунктах.

5 По характеру объектов:

- внутренние – совершаемые внутри организации;
- внешние—это взаимоотношения с контрагентами не относящимися к данной организации, с бюджетом и внебюджетными фондами.

В настоящее время большинство расчетов происходит безналичным способом, с помощью разных банковских операций путём перевода с одного счета на другой, так как они автоматизированы и полностью исключена ручная работа при составлении платёжных документов. В условиях современной экономики возникает риск неуплаты или несвоевременной уплаты счетов, в связи с этим возникает дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность – это задолженность другой организации, работников или иных лиц, данной организации.

Кредиторская задолженность – это задолженность самого предприятия, другим организациям, работникам и иным лицам которые называются кредиторами.

Наличие дебиторской задолженности и её рост приводит к возникновению потребности предприятия в дополнительных источниках средств и ухудшают его финансовое состояние. Кредиторская задолженность обычно представляет собой коммерческий кредит и является важным моментом для стабилизации финансового состояния предприятия.

Экономическая сущность расчётов заключается в распределении денежных ресурсов между участниками коммерческих и других отношений. Основным общим значением расчётных операций является то, что они выступают средством платежа.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения данной работы в первой главе были изучены нормативно – правовые акты, и необходимая литература для учёта, анализа и аудита внешних расчётов ООО «XXX». Была дана характеристика предприятия, проведён экспресс – анализ хозяйственной деятельности и обзорный аудит. Во второй главе было раскрыто документальное оформление и учёт расчётов с контрагентами, бюджетом и внебюджетными фондами. А также проведён аудит деятельности ООО «XXX». В третьей части выпускной квалификационной работы был проведён анализ внешних расчётов предприятия.

По результатам обзорной проверки, существенных искажений по бухгалтерскому балансу выявлено не было, а также данные отчета о финансовых результатах полностью соответствуют учетным данным оборотно – сальдовой ведомости.

В результате проведённого экспресс – анализа было установлено, что ООО «XXX» добилось улучшения результатов хозяйственной деятельности, так как объём товарной продукции увеличился на 36,7%, что обусловлено повышением интенсивности использования всех хозяйственных ресурсов.

Конечный финансовый результат в динамике улучшился, так как чистая прибыль увеличилась на 2061 тыс. руб., а рентабельность продаж по чистой прибыли выросла на 1,86%. Однако, в анализируемом периоде выявлен рост уровня коммерческих и управленческих расходов, что является негативным моментом, так как приводит к снижению прибыли.

Деловая активность предприятия в отчётном периоде также улучшилась за счёт ускорения обращения активов на 0,003 оборота, и увеличения рентабельности активов на 3,35%. Время обращения активов выросло на 32,3 дня, рост показателя оценивается негативно, это означает замедление оборачиваемости.

Финансовое состояние на конец отчётного периода является достаточно устойчивым, поскольку значения всех рассчитанных коэффициентов превышали оптимальные значения.

По результатам аудиторской проверки было установлено, что в целом на предприятии бухгалтерский учёт ведётся хорошо, но выявлены некоторые нарушения:

- несоответствие ряда договоров ГК РФ ст. 420, что выражено в отсутствии полного наименования сторон, номеров и дат заключения договоров;

- отсутствие реквизитов расчётно – платёжного документа в счетах – фактурах и отсутствие подписи руководителя предприятия в книге продаж, Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137 (ред. от 29.11.2014) «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость»;

- отсутствие в приказе на отпуск продукции номера, подписей и расшифровок к ним, а также номера доверенности, эти правила заполнения регулирует Приказ Минфина России от 28.12.2001 N 119н (ред. от 24.10.2016) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.02.2002 N 3245);

- в товарной накладной не прочеркнуты пустые графы, нет номера доверенности, не проставлена масса груза, что нарушает ст. 9 ФЗ № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учёте»;

- несоответствие учётной политики ПБУ 1/2008, так как в ней отсутствует порядок контроля за хозяйственными операциями и номер приказа.

В ходе анализа динамики, состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности, было выявлено, что внешняя дебиторская задолженность увеличилась на 2558 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом, темп роста составил 116,2%. Внешняя кредиторская задолженность по сравнению с прошлым годом увеличилась на 6921 тыс. руб., темп роста составил 283,9%,

следовательно, внешняя кредиторская задолженность растёт быстрее, чем дебиторская.

Коэффициент оборачиваемости внешней дебиторской задолженности снизился, по сравнению с прошлым годом на 3,06%, а время погашения внешней дебиторской задолженности увеличилось на 18,17 дней, что на 47,8 % больше, чем в 2015 году это свидетельствует о том, что дебиторская задолженность погашается медленнее. Коэффициент оборачиваемости внешней кредиторской задолженности снизился незначительно, на 3,29%, средний период погашения внешней кредиторской задолженности увеличился на 55,4%, что на 22 дня больше, чем в прошлом году. Это говорит о том, что предприятие стало медленнее производить оплату своим кредиторам. На конец 2016 года коэффициент покрытия дебиторской задолженности составил 1,049, что в целом оценивается положительно, так как значение данного коэффициента больше 1,0 указывает на превышение дебиторской задолженности над кредиторской, то есть привлечённые средства в общей сумме хозяйственных средств предприятия превышают средства находящиеся у других физических и юридических лиц.

В 2016 году период погашения кредиторской задолженности составил 66,60 дней, а дебиторской 56,18 дней. Это значит, что деньги от контрагентов поступают быстрее, чем погашается кредиторская задолженность. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности превышает коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($6,41 > 5,93$), что характеризуется положительно, так как покупатели погашают свои долги перед ООО «XXX».

Увеличение длительности операционного на 38,67 дней приводит к снижению эффективности управления дебиторской задолженностью и запасами предприятия, что может привести к ухудшению финансового состояния предприятия. Финансовый цикл увеличился на 17,05 дней и в отчетном периоде составил 76,22 дня, увеличение данного показателя негативно сказывается на

финансовой надежности предприятия, снижении его платежеспособности и ликвидности.

Для устранения выявленных недостатков следует:

- тщательнее следить за заполнением реквизитов в счетах-фактурах;
- заполнять полностью все пропущенные графы и строки в первичных документах и реквизиты договоров;
- добавить в учётную политику пункт о порядке контроля за хозяйственными операциями;
- обеспечить оптимизацию коммерческих и управленческих расходов для улучшения финансовых результатов, путем снижения затрат на услуги связи, командировочные расходы, сокращения расходов на канцелярские принадлежности;
- осуществлять контроль за сроками погашения дебиторской задолженности, не допуская случаев истечения сроков исковой давности, производить больше расчётов по предоплате;
- не допускать увеличения задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами, вовремя перечислять налоги и взносы во избежание начисления пени и штрафов;
- оптимизировать затраты по хранению запасов готовой продукции, устранению их недостачи, потерь при транспортировке, потерь от упущенной выгоды.

Реализация данных рекомендаций позволит улучшить качество ведения внешних расчётов и улучшить его финансовое состояние.

Выпускную работу выполнила

_____ А.И. Симакова

« ___ » _____ 2017 г.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс] :федер. закон от 30.11.1994 г. №51-ФЗ ред. от 28.03.2017г. № 146-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч Ч. 2 [Электронный ресурс] :федер. закон от 05.08.2000 г. №117-ФЗ ред. от 03.04.2017 №102-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3 Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] :федер. закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ ред. от 01.05.2017 г. № 403-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4 Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс] :федер. закон от 24.07.1998 г. №125-ФЗ ред. от 28.12.2016 г. № 394-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5 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>.

6 О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства Рос. Федерации от 26.12.2011г. № 1137 ред. от 29.11.2014 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7 Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от

23.09.2002 г. №696 в ред. от 22.12.2011 г. №1095. // 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 23.09.2002 № 696 ред. от 22.12.2011 г.// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9 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 г. № 34н ред. от 29.03.2017г. № 186н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10 Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 31.10.2000 г. №94н ред. от 08.11.2010 г. № 142н. // 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 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 9.06.2001г. № 44н ред. от 16.05.2016 г. № 132н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П ред. от

06.11.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

14 Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 19.11.02 № 114н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

15 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.10.2008 № 106н ред. от 06.04.2015 г. № 57н // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

16 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 27.11.2006 г. № 154н ред. от 24.12.2010 г. № 186н // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

17 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.07.1999 г. № 43н ред. от 08.11.2010 № 144н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

18 Алборов, Р. А. Принципы и основы бухгалтерского учета / Р. А. Алборов. – Москва : КНОРУС, 2013. – 344 с.

19 Анализ финансового состояния коммерческой организации : альбом наглядных пособий / Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т ; сост. Н. А.Соловьева, Ш.А.Шовхалов. - Красноярск, 2011. -54с.

20 Аудит для магистров по российским и международным стандартам : учебник / под ред. проф. Н.А. Казаковой. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 345 с.

- 21 Аудит :учеб.для бакалавров / Т. М. Рогуленко [и др.] ; под ред. Т. М. Рогуленко. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2013. – 540 с.
- 22 Бухгалтерский учет и анализ. Практикум: учеб. пособие / Ю.И. Сигидов [и др.] ; под ред. Ю.И. Сигидова, Е.А. Оксанич. – Москва : ИНФРА-М, 2014. - 156 с.
- 23 Горелик, О.М. Управленческий учет и анализ : учеб. пособие / О. М. Горелик, Л. А. Парамонова, Э. Ш. Низамова.– Москва : КНОРУС, 2015. – 256 с.
- 24 Горячева, О. П. Краткое руководство по проведению обзорной проверки / О.П. Горячева – Москва: Аудитор, 2015. - 79 с.
- 25 Горячева, О.П. Экспресс-аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организации: методические рекомендации / О.П. Горячева, О.В. Конева; Краснояр. гос. торг. – экон. ин-т. - Красноярск, 2009. - 78 с.
- 26 Елгина, Е.А. Обзорная проверка элементов учетной политики отдельных объектов учета и отдельных фактов хозяйственной жизни/ Е.А.Елгина // Научное обозрение. Серия 1:Экономика и право. – 2012. – № 3-4. - С. 88-95.
- 27 Желтухина, М. А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками/ М. А. Желтухина, С. А. Нардина// Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 837-843.
- 28 Каримова, Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 690-692.
- 29 Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник / Н. П. Кондраков. - Москва : Проспект, 2015. - 504 с.
- 30 Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 608 с.
- 31 Ларионов, А. Д. Бухгалтерский учет : учебник / А. Д. Ларионов, А. И. Нечитайло. - Москва : Проспект, 2014. - 368 с.

- 32 Орлова, Т. М. Практикум по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Т. М. Орлова — Москва : КноРус, 2014. — 256 с.
- 33 Полковский, Л.М. Бухгалтерский управленческий учет: учебник для бакалавров / Л.М. Полковский. – Москва : Дашков и К, 2017. - 256 с.
- 34 Прожуган, М. А. Расчетные операции современной организации — современный взгляд учета и анализа / М. А. Прожуган // Молодой ученый. — 2016. — №7. — С. 938-941.
- 35 Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет : учебник / Н. Г. Сапожникова. - Москва : КНОРУС, 2014. - 480 с.
- 36 Соловьева, Н. А. Анализ финансовых результатов деятельности торговых организаций : учеб. пособие / Н. А.Соловьева, О. Ю. Дягель; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. - Красноярск, 2007.- 236 с.
- 37 Соловьева, Н. А. Анализ результатов хозяйственно-финансовой деятельности коммерческой организации и ее финансового состояния: учеб. пособие / Н. А. Соловьева, Н. И. Коркина; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. - 2-е изд., перераб. и доп. - Красноярск, 2007.-125с.
- 38 Сутягин, В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учеб. пособие / В. Ю. Сутягин, М.В. Беспалов - Москва: ИНФРА-М, 2016. - 216 с.
- 39 Учет, анализ, аудит: учеб. пособие / Е.А. Еленевская [и др.] ; под общ. ред. Т.Ю.Серебряковой. - Москва: ИНФРА-М, 2014. - 345 с.
- 40 Учет и анализ: учебник / А.М. Петров, Е.В. Басалаева, Л.А. Мельникова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: КУРС: ИНФРА-М, 2013. - 512 с.
- 41 Шаврина, Е. А. Актуальность контроля расчетных операций организации на современном предприятии / Е. А. Шаврина // Экономическая наука и практика: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2016 г.). — Чита, 2016. — С. 78-81.