



Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Московский финансово-промышленный
университет «Синергия»

Направление подготовки:
профиль:

ОТЧЕТ О ПРОХОЖДЕНИИ ПРАКТИКИ
Научно-исследовательская работа

(фамилия, имя, отчество студента)

Место прохождения практики:

(полное наименование организации)

Руководители практики:

от Университета:

(фамилия, имя, отчество)

(ученая степень, ученое звание, должность)

Москва, 2019г.
Содержание

Введение.....	3
1. Понятие, сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей.....	5
2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей.....	10
3. Методика анализа кредиторской задолженности.....	13
Заключение.....	21
Список литературы.....	22

очно.рф

Практика, ВКР, Сессия под ключ

8 (800) 100-62-72

1006272@mail.ru

Введение

Тема исследования: «Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности».

В процессе хозяйственной деятельности организации постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары, продукцию, работы; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими организациями и лицами по разным хозяйственным операциям.

Поэтому важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов и тщательно поставленный учет расчетных операций.

Актуальность темы исследования обоснована тем, что динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженностей, их состава, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние организации – его платежеспособность и финансовую устойчивость, поэтому управление дебиторской и кредиторской задолженностями имеет огромное значение для организации.

Цель научно-исследовательской работы – изучение организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей.

Задачи работы:

- обосновать актуальность научно-исследовательской работы, постановка целей и задач исследования;
- рассмотреть понятие, сущность и структуру дебиторской и кредиторской задолженностей;

– рассмотреть порядок учета дебиторской и кредиторской задолженностей в соответствии с законодательством РФ.

Объектом исследования является организация бухгалтерского учета.

Предметом исследования является организация анализа кредиторской задолженности.

очно.рф

Практика, ВКР, Сессия под ключ

8 (800) 100-62-72

1006272@mail.ru

1. Понятие, сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей

Финансовые отношения каждого предприятия с другими предприятиями и организациями включают расчеты с поставщиками, покупателями, строительными-монтажными и транспортными организациями, таможней, фирмами иностранных государств. Организация этих отношений оказывает непосредственное влияние на конечные результаты производственной деятельности. Весь спектр контрагентов предприятий по совокупности договоров может быть разбит на два вида: дебиторы и кредиторы.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность другой организации, работников и физических лиц данной организации.

Кредиторской задолженностью называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

Общими определяющими критериями учета дебиторской и кредиторской задолженности являются правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации; основания для постановки дебиторской и кредиторской задолженности на учет; контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. Кроме того, дебиторская задолженность возникает при отражении в учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий.

Кредиторская задолженность чаще всего возникает при нарушении

обязательств, связанных с куплей-продажей товаров (работ, услуг):

- у покупателя, который не оплатил товары;
- у поставщика, который их не отгрузил, но при этом получил аванс.

Дебиторская задолженность, возникающая на предприятия, может быть прекращена исполнением обязательств должником, причем как лично им, так и сторонней организацией по его поручению. Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как не востребовавшаяся.

Обычно дебиторская или кредиторская задолженности погашаются путем перечисления денежных средств на счет дебитора или кредитора, а момент прекращения обязательства — это момент поступления денежных средств на расчетный счет. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путем зачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Возможен отказ от признания обязательства, если должник на законных основаниях освобожден от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим кредитором.

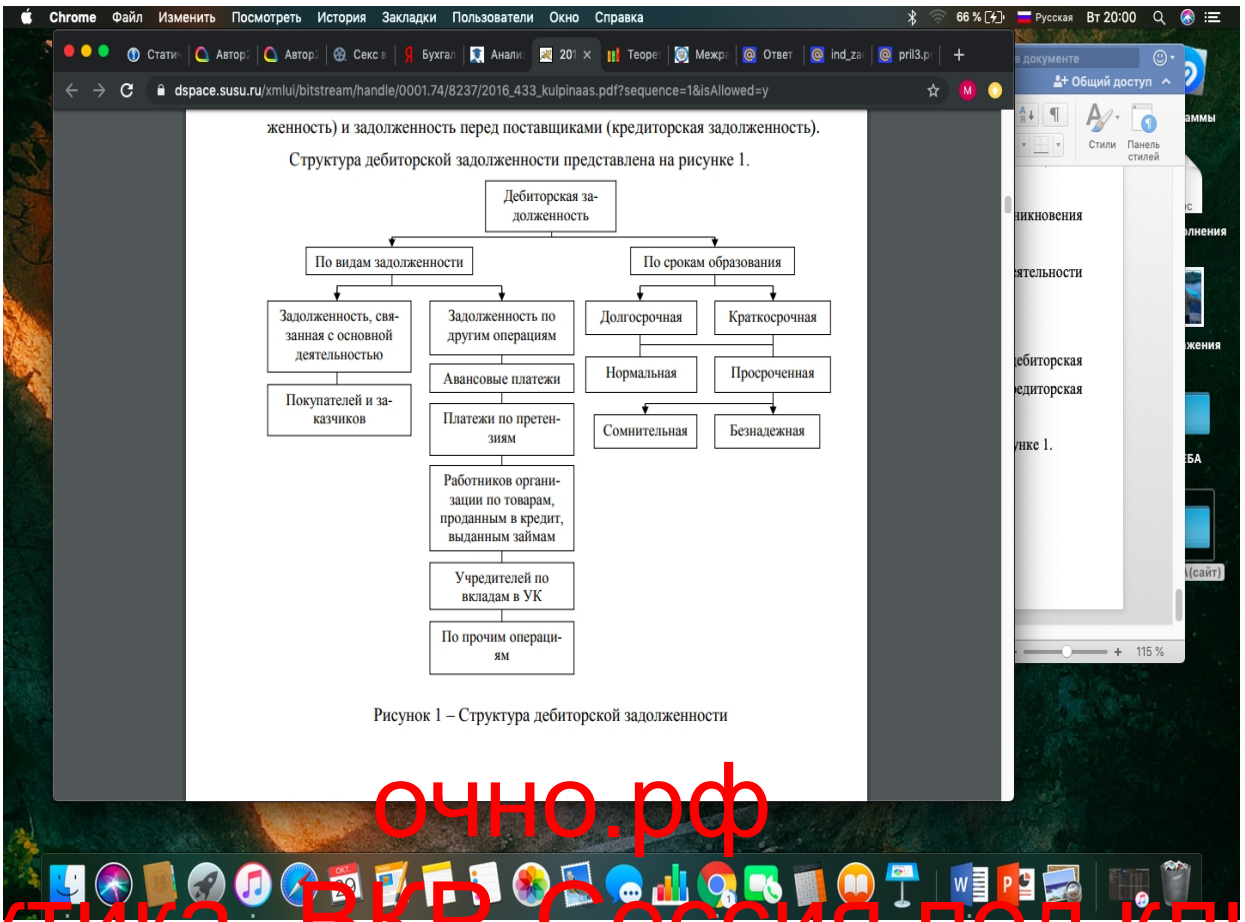
Дебиторскую и кредиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на две группы:

- задолженность, обусловленная процессами основной деятельности организации;
- задолженность по другим операциям

К первой группе относится задолженность покупателей (дебиторская задолженность) и задолженность перед поставщиками (кредиторская задолженность).

Структура дебиторской задолженности представлена на рисунке 1.

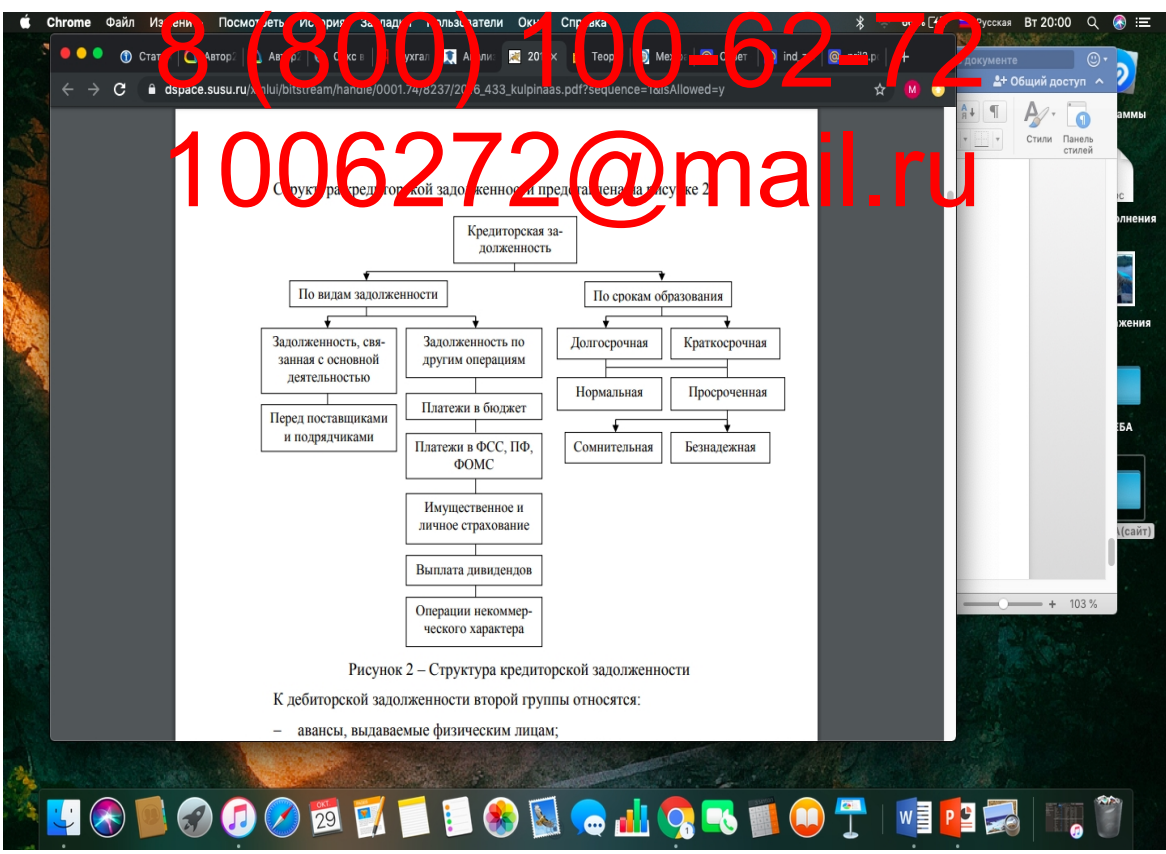
Структура кредиторской задолженности представлена на рисунке 2.



очно.рф

Практика, ВКР, Сессия под ключ

Рисунок 1 - Структура дебиторской задолженности



8 (800) 100 62 72
1006272@mail.ru

Рисунок 2 – Структура кредиторской задолженности

К дебиторской задолженности второй группы относятся:

- авансы, выдаваемые физическим лицам; –
- суммы по предъявленным претензиям и судебным искам;
- задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению материального ущерба;
- задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал;
- задолженность по прочим операциям.

К кредиторской задолженности второй группы относятся:

- задолженность по различным платежам в бюджет;
- задолженность по платежам в фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонд медицинского страхования;
- задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования;

– обязательства по выплате дивидендов;

– задолженность по операциям некоммерческого характера

В зависимости от предполагаемых сроков погашения дебиторская задолженность подразделяется на:

- краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты);
- долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты).

Также дебиторскую задолженность по характеру образования можно подразделить на нормальную и просроченную дебиторскую задолженность.

Нормальной является задолженность, например, за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг).

Просроченную дебиторскую задолженность представляет собой

задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок.

очно.рф

Практика, ВКР, Сессия под ключ

8 (800) 100-62-72

1006272@mail.ru

2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей

Регулирование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности включает в себя 4 уровня, среди которых присутствуют законодательный, нормативный, методический, уровень предприятия.

К документам законодательного уровня относятся:

– Гражданский кодекс РФ, устанавливающий срок исковой давности для учета кредиторской и дебиторской задолженности на балансе организации в пределах 3 – х лет;

– Федеральный закон от 06.12.2011г № 402 «О бухгалтерском учете», содержащий общие правила ведения учета, в частности то, что необходимо проводить оценку и инвентаризацию имущества и обязательств;

– Приказ Министерства Финансов РФ от 10.03.1999 N 19н «Об утверждении формы «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (организации)», отражающей указания по заполнению формы, содержащей показатели дебиторской и кредиторской задолженности в целом по организации, в том числе показатели деятельности филиалов и иных обособленных подразделений, независимо от их местонахождения.

К документам нормативного уровня относятся:

– Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 № 43н , содержащее отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе и сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности в приложении к бухгалтерскому балансу;

– Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 № 32н, содержащее информацию о том, что выручка признается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине

поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности;

– Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 № 33н, содержащее информацию о том, расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности;

– Положение по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 № 107н, содержащее информацию о том, что сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность, а погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности. В документах методического уровня более подробно излагаются методические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности.

К документам этого уровня относятся:

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 № 94н, устанавливающий счета дебиторской (62,71,73,75,76) и кредиторской (60,68, 69,76) задолженностей;

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Министерства Финансов РФ от 13.06.1995 № 49, устанавливающие порядок проведения инвентаризации задолженности организации и оформления ее результатов.

Разработка документов уровня предприятия входит исключительно в компетенцию организации. При этом следует отметить, что содержание таких документов не должно противоречить документам более высокого

уровня нормативного регулирования. К ним, например, относится рабочий план счетов и учетная политика организации, в случае если имеются какие-то отдельные аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности, характерные только для данной конкретной организации.

очно.рф

Практика, ВКР, Сессия под ключ

8 (800) 100-62-72

1006272@mail.ru

3. Методика анализа кредиторской задолженности

Анализ состояния расчетов предприятия с дебиторами и кредиторами очень важен, так как большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение задолженности. Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения обязательств.

1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Операции по учету расчетов за поставленную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги отражаются на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в соответствии с условиями договора и расчетными документами. Счет 60 является пассивным. По кредиту отражается возникающая кредиторская задолженность, а по дебету – ее погашение. Счет 60 может быть активным в случае, если была произведена авансовая оплата поставщику (подрядчику), при этом для усиления контроля за движением денежных средств целесообразно открыть к данному счету субсчет «Авансы выданные». Если счет поставщика был акцептован по поступлениям груза, то запись по кредиту счета 60 погашается дебиторская задолженность за поставщиками (подрядчиками) по предоплате [13].

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту:

- акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам;
- приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов (неотфактурованные поставки);
- выявления излишка при приемке товарно-материальных ценностей.

Основанием для отражения кредиторской задолженности перед

поставщиками или подрядчиками в бухгалтерском учете являются расчетные документы (счета, счета-фактуры), товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ, услуг и др.

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют счета по учету ценностей:

- 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- 10 «материалы»;
- 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;
- 41 «Товары».

Также дебетуют счета по учету затрат:

- 20 «Основное производство»;
- 23 «Вспомогательное производство»;
- 25 «Общепроизводственные расходы»;
- 26 «Общехозяйственные расходы»;
- 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»;
- 97 «Расходы будущих периодов».

На счет 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. После акцепта счета при приемке поступивших ценностей на склад может обнаруживаться недостача сверх норм естественной убыли; при проверке акцептованного счета поставщика (подрядчика) могут выявиться несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметические ошибки. В этих случаях счет 60 кредитруется на сумму претензии в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям» [12].

Кредиторская задолженность погашается при получении от банка подтверждения о перечислении средств поставщикам и заказчикам в виде выписок из расчетного и других счетов вместе с приложенными банковскими расчетными документами, а также при зачете полученного аванса и

взаимных требований.

Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками отражается по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетный счет»;
- 52 «Валютный счет»;
- 55 «Специальные счета в банках»;

а также кредитов банка:

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

На счете 60 также отражаются выданные авансы, которые представляют собой предварительную оплату под поставку товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг. Сумма

выданного аванса будет уменьшаться по дебету счета 60 до тех пор, пока полностью не будут выполнены условия договора по поставке ценностей, работ, услуг поставщиками и подрядчиками. После отражения в учете поступления товарно-материальных ценностей, работ, услуг производится зачет кредиторской задолженности поставщикам и расчет выданного аванса [12].

2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Операции по учету расчетов за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги отражаются на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 является преимущественно активным. По его дебету при отгрузке продукции покупателям отражается возникающая дебиторская задолженность по цене продажи продукции, а по кредиту – ее погашение. Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору. Для обобщения информации о расчетах по авансам, полученных под поставку материальных

ценностей, либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности, следует открыть субсчет «Авансы полученные» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [13].

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетный счет»;
- 52 «Валютный счет».

С момента поступления сумм аванса и предоплаты покупатель и заказчик выступают как кредиторы организации, на суммы полученных от покупателя авансов и предоплаты начисляется кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность по полученным авансам и предоплате погашается по факту продажи ценностей, выполнения работ при предъявлении покупателем (заказчиком) расчетных документов.

Организация в обеспечение задолженности по отгрузке продукции, выполнению работы или оказании услуги может использовать вексель. При оплате этой задолженности, она не списывается со счета 62, а учитывается на отдельном субсчете.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому счету, предъявленному покупателю или заказчику, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю или заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по неоплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; вексям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; вексям, учтенным в банках; вексям, по которым денежные средства не поступили в срок [10].

3. Учет прочих расчетов

- Учет расчетов с учредителями.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью на момент регистрации общества должен быть оплачен его участниками не менее чем на половину, а уставный капитал акционерного общества — в течение трех месяцев с момента регистрации. Оставшаяся неоплаченной часть уставного капитала общества подлежит оплате его участниками в течение первого года деятельности общества. Вклады учредителей в уставный капитал могут осуществляться деньгами, ценными бумагами, материальными ценностями, имущественными либо иными правами, имеющими денежную оценку. Оценка подобных вкладов производится по согласованию участников (учредителей), если иное не предусмотрено законодательством [13].

Активно-пассивный счет 75 имеет развернутое сальдо. Субсчет 75-1 имеет дебетовое сальдо, равное дебиторской задолженности за учредителями по вкладам в уставный капитал. В течение первого года деятельности данное сальдо должно стать нулевым. Субсчет 75-2 имеет кредитовое сальдо, равное задолженности организации перед участниками (учредителями) по выплате доходов (дивидендов).

К счету 75 могут быть открыты субсчета:

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

По дебету счета 75, субсчет 75-1 по факту создания (государственной регистрации) общества отражается сумма объявленного в учредительных документах уставного капитала — в корреспонденции с кредитом счета 80 «Уставный капитал».

- Учет внутрихозяйственных расчетов.

Организация может иметь в своем составе обособленные структурные подразделения: филиалы, представительства, отделения, хозяйства и пр. В целях предоставления обособленным подразделениям большей самостоятельности или в случае нахождения их в других местностях

организация может выделить свои подразделения на отдельные балансы без предоставления им прав юридического лица.

Основная организация и выделенное на отдельный баланс подразделение производят взаимные операции: выделение и принятие на баланс объектов имущества, взаимный отпуск материальных ценностей, реализация продукции и т. п. Основная организация может покрывать управленческие расходы обособленных подразделений, расходы по оплате труда работников подразделений, в том числе из средств специальных фондов, если фонды не передаются подразделениям, а учитываются на балансе организации [13].

К счету 79 могут быть открыты субсчета:

– 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу» — для учета состояния расчетов с обособленными подразделениями по переданному им имуществу;

– 79-2 «Расчеты по текущим операциям» — для учета состояния всех прочих расчетов с обособленными подразделениями;

– 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

- Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Бюджет – это система денежных отношений, в процессе которых образуется и используется бюджетный фонд.

Под расчетами с бюджетом в бухгалтерском учете понимается отражение в учете задолженности организации по налогам и сборам, возникающей в процессе хозяйственной деятельности, а также погашение этой задолженности.

Расчеты с бюджетом осуществляются в процессе начисления и перечисления налогов, сборов и иных платежей, уплачиваемых предприятиями и физическими лицами.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, который взимается с организации и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или

оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства.

По кредиту счета 68 отражается сумма начисленных налогов, фактически причитающихся к уплате в бюджет, по дебету счета 68 – перечисление налогов.

К счету 68 могут быть открыты следующие субсчета:

- 68-1 – «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;
- 68-2 – «Расчеты по НДС»;
- 68-3 – «Налог на прибыль»;
- 68-4 – «Расчеты по налогу на имущество»;
- 68-5 – «Расчеты по транспортному налогу»;
- 68-6 – «Расчеты по земельному налогу» и др. по усмотрению

организации.

Государственный внебюджетный фонд — это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

В России действуют следующие государственные внебюджетные фонды:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Страховые взносы должны перечисляться отдельно в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования.

По кредиту счета 69 отражается сумма платежей на пенсионное обеспечение, социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование, по дебету счета 69 – перечисление

этих сумм.

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут быть открыты следующие субсчета:

- 69-1 – «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
 - 69-2 – «Расчеты по социальному страхованию»;
 - 69-3 – «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».
- Учет расчетов по оплате труда.

Оплата труда – это система отношений, связанная с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законодательством РФ [3].

В бухгалтерском учете для обобщения информации об оплате труда сотрудникам организации используется счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» является

активно-пассивным. По кредиту счета 70 отражаются суммы начислений по оплате труда, поощрительных, социальных и компенсационных выплат.

Кредитовое сальдо показывает задолженность организации перед работниками по начисленной заработной плате. По дебету счета 70 отражаются выплаченные суммы заработной платы, налог на доходы физических лиц, суммы недостач с виновных лиц, а также алименты.

Аналитический учет оплаты труда на предприятиях ведется по каждому работнику с использованием лицевых счетов рабочих и служащих.

- Учет расчетов с подотчетными лицами.

Подотчетные лица – работники предприятия, получающие денежные авансы на осуществление хозяйственных расходов и на затраты по случаю командировок. Выдача производится при наличии кассы и без кассы, выдается чек из кассы банка.

- Учет расчетов с персоналом по прочим операциям.

Предприятие осуществляет расчеты с персоналом не только по оплате труда, подотчетным суммам, но и по прочим операциям.

К прочим операциям при расчетах с персоналом относят расчеты:

- по предоставленным займам;
- по возмещению материального ущерба;
- по договорам страхования работников;
- по технологическим нарушениям.

Заключение

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов и временем их фактической оплаты.

Наличие высокой кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности.

На основании данных баланса и поименных списков кредиторов, прилагаемых к годовому и квартальным отчетам, устанавливают: изменения в величине и составе кредиторской задолженности за анализируемый период, степень выполнения задания по ее снижению, реальность и характер долгов, а также время и причины их образования.

Важность анализа и управления кредиторской задолженностью обусловлена еще и тем, что, составляя значительную долю текущих пассивов предприятия, ее изменения заметно сказываются на динамике показателей его платежеспособности и ликвидности.

Для того чтобы соотнести динамику величины кредиторской задолженности с изменениями масштабов деятельности предприятия, при расчете ряда коэффициентов оборачиваемости кредиторской задолженности используются показатели финансовых результатов.

очно.рф

Практика, ВКР, Сессия под ключ

8 (800) 100-62-72

1006272@mail.ru

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51 – ФЗ. – ред. от 31.01.2016 // Консультант Плюс.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117 – ФЗ. – ред. от 05.04.2016 // Консультант Плюс.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197 – ФЗ. – ред. от 30.12.2015 // Консультант Плюс.
4. Федеральный закон от 06.12.2011г № 402 «О бухгалтерском учете» – ред.от 04.11.2014 // Консультант Плюс.
5. Приказ Министерства Финансов РФ от 10.03.1999 N 19н «Об утверждении формы «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации»» // Консультант Плюс.
6. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 № 43н – ред. от 08.11.2010 // Консультант Плюс.
7. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 №32н – ред. от 06.04.2015 // Консультант Плюс.
8. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 № 33н – ред. от 06.04.2015 // Консультант Плюс.
9. Положение по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 №107н – ред. от 06.04.2015 // Консультант Плюс.
- 10.Бабаев Ю. А. Теория бухгалтерского учета: учебник для студентов вузов./ Ю.А.Бабаев // – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 403с.
- 11.Бабаев Ю.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / под ред. Ю.А.Бабаева. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2013. – 430с.

12. Гетьман В. Г. Финансовый учет: учебник / В.Г.Гетьман // – Москва – «Финансы и статистика», 2005. – 816с.
13. Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учебно-практическое пособие / А.В. Грачев // – Москва: Изд-во «Дело и Сервис», 2012. – 190с.
14. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: учебное пособие / О.В. Ефимова // – Москва: Изд-во «Омега-Л», 2014. – 159с.
15. Лазарева, Н.В. Экономический анализ как элемент управления финансовыми ресурсами предприятия: учебное пособие / Н.В. Лазарева // – Москва, 2013. – 251с.
16. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В.Парушина // Бухгалтерский учёт, 2008.
17. Селезнева Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / Н.Н.Селезнева // – М.: Бухгалтерский учет, 2010. – 43 с.
18. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая // – Москва: Изд-во «Инфра», 2013. – 119с.
19. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность / Ф.Н.Филина // – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008. – 152с.