

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит**ОТЧЕТ**
по преддипломной практикеМесто прохождения практики ООО ПК «Венткомплекс»
(наименование предприятия)

Сроки прохождения практики: с _____ по _____.

the-distance.ru

Выполнил:

Студент __ курса
формы обучения«__» _____ 201__ г. _____ (ФИО)
info@the-distance.ru (подпись)Подпись руководителя
практики от организации _____
(подпись)_____
(ФИО)Подпись руководителя
практики от профильной организации _____
(подпись)_____
(ФИО)

Содержание

Введение.....	3
1. Общая характеристика предприятия ООО ПК «Венткомплекс».....	4
2. Организационная структура предприятия ООО ПК «Венткомплекс»....	8
3. Описание социально-экономических условий и особенностей функционирования предприятия.....	12
4. Анализ показателей деятельности предприятия ООО ПК «Венткомплекс».....	14
5. Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности.....	21
5.1 Понятие, сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей.....	21
5.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей.....	25
5.3 Методика анализа кредиторской задолженности.....	27
Заключение.....	36
Список литературы.....	38

the-distance.ru
Выполним отчет по практике!
info@the-distance.ru

Введение

Преддипломная практика имеет цели: закрепление полученных теоретических знаний по бухгалтерскому учету, налогам и налогообложению, выработка практических навыков самостоятельной работы по организации и ведению бухгалтерского учета, налогового учета, подготовка практических материалов для написания выпускной квалификационной работы.

Задачами преддипломной практики являются:

- Закрепление и совершенствование приобретенного в процессе обучения опыта практической деятельности обучающихся в сфере изучаемой профессии;

- Развитие общих и профессиональных компетенций;

- Освоение современных производственных процессов, технологий;

- Адаптация обучающихся к конкретным условиям деятельности предприятия различных организационно-правовых форм;

- Изучение организации бухгалтерского учета и налогообложения на предприятии (в организациях), основные функции учета в бухгалтерии

- Овладение знаниями и практическими навыками в области организации и ведения бухгалтерского учета и налогообложения, составления налоговой отчетности;

- Овладение методами исследовательской и аналитической работы для выявления конкретных факторов и резервов повышения эффективности производства с учетом достижений науки и передовой практики в области планирования, организации и управления в конкретной сфере производства;

- Приобретение практического опыта и знаний на конкретном рабочем месте;

- Приобретение опыта экономической, нормировочной, планово-учетной, организаторской работы, развитие навыков самостоятельной работы, составление бизнес-планов, маркетинговых исследований,

овладение знаниями в области техники и технологий производства, реализации продукции, умение анализировать финансовые результаты, пользоваться статистическими материалами и литературой по выбранной теме;

- Овладение методами разработки проектных решений и выработки навыков самостоятельной работы по профилю будущей специальности;
- Сбор, обобщение и анализ материалов для выполнения выпускной квалификационной работы.

Практика проходила в ООО ПК «Венткомплекс».

the-distance.ru

Выполним отчет по практике!

info@the-distance.ru

1. Общая характеристика предприятия ООО ПК «Венткомплекс»

Компания является официальным лицензированным представителем крупных производственных предприятий Удмуртской Республики, Пермского края и Свердловской области.

Юридический адрес: город 427629, республика Удмуртская, город Глазов, улица Куйбышева, дом 77 строение 1, кабинет 111.

Миссия компании — это комплексное оснащение вентиляционно-отопительным оборудованием строящихся зданий и сооружений, промышленных, социальных, спортивных, сельскохозяйственных объектов на территории Российской Федерации и стран СНГ.

ООО ПК «ВентКомплекс» имеет огромный опыт работы в области вентиляции и выполняет весь комплекс работ по проектированию, поставке, монтажу и гарантийному обслуживанию систем вентиляции и кондиционирования воздуха в бытовых, офисных и промышленных помещениях.

В распоряжении сотрудников имеется научно-техническая библиотека (более 40 000 экземпляров), архив типовых и собственных проектов, база данных климатического оборудования в электронном виде, средства автоматизированного проектирования.

Наличие современного оборудования позволяет выполнять проекты в кратчайшие сроки и на уровне мировых стандартов.

ООО ПК «ВентКомплекс» осуществляет прямые поставки климатического оборудования от ведущих европейских и российских производителей, а также имеет собственное производство вентиляционного оборудования из импортных комплектующих, что позволяет вести гибкую ценовую политику.

Монтаж проводят высококвалифицированные специалисты, прошедшие обучение у фирм-производителей, имеющие большой опыт работы и профессиональное монтажное оборудование.

За время своего развития компания превратилась в организацию, способную решать не только задачи отопления зданий, вентиляции и кондиционирования воздуха, но также закрывать полный спектр задач, связанных с обеспечением зданий комплексом полноценно функционирующих инженерных систем.

ООО ПК «ВентКомплекс» регулярно принимает участие в строительных выставках и конференциях. На площадях ООО ПК «ВентКомплекс» разместились проектные, производственные, инженерные и сервисные отделы, выставочные залы и офисные помещения.

На все виды работ имеются соответствующие допуски и лицензии.

Основные виды деятельности, услуги, товары приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные виды деятельности, услуги, товары ООО ПК «ВентКомплекс»

Товары	Описание
Услуги по проектированию систем	Холодоснабжения, Кондиционирования, Вентиляции, Противодымной вентиляции, Отопления, Теплоснабжения, Водоснабжения, Водоотведения, Канализационные насосные станции Автоматизации, Диспетчеризации.
Поставка	Компания является официальным партнером ведущих европейских и российских производителей климатического оборудования. Мы готовы подобрать сложнейшее оборудование, способное решать любые технические задачи и в кратчайшие сроки поставить его прямо на объект нашего заказчика. Кроме того, компания имеет собственное производство вентиляционного оборудования из импортных комплектующих, что позволяют вести гибкую ценовую политику.
Монтаж	Монтажные работы производят высококвалифицированные специалисты, которые имеют опыт успешной реализации сложнейших проектных решений. Все они прошли обучение у фирм-производителей и являются истинными профессионалами своего дела. В настоящий момент можно говорить о том, что все новейшие технологии в области обеспечения зданий инженерными системами были реализованы специалистами нашей компании. Технические специалисты постоянно повышают свою квалификацию и шагают в ногу со временем в области своей профессиональной компетенции.

Пуско-наладочные работы	Специалисты компании имеют бесценный опыт по запуску и отладке сложнейших инженерных систем. Благодаря огромнейшей теоретической и практической базе, специалисты способны в кратчайшие сроки запускать и доводить рабочие параметры системы до требуемых. Современнейшее техническое оснащение позволяет достигать высочайшего качества при проведении пуско-наладочных работ.
Гарантийное и сервисное обслуживание	Сервисная служба обладает всеми необходимыми ресурсами (техническое оснащение, информационное обеспечение, квалифицированный персонал) как для своевременного планового обслуживания систем, так и для оперативного устранения непредвиденных неполадок.

the-distance.ru

Выполним отчет по практике!

info@the-distance.ru

2. Организационная структура предприятия ООО ПК «Венткомплекс»

Организационная структура ООО ПК «ВентКомплекс» линейно - функциональная. Линейно-функциональная структура реализует принцип единоначалия, линейного построения структурных подразделений и распределения функций управления между ними и рационального сочетания централизации и децентрализации. При такой структуре управления всю полноту власти берет на себя линейный руководитель, возглавляющий определенный коллектив.

Организационная структура предприятия представлена на рисунке 1.

Рисунок 1 - Организационная структура ООО ПК «ВентКомплекс»

Руководитель компании – генеральный директор - осуществляет общее руководство производственным процессом и принятием решений по всем вопросам, связанным с его обеспечением, заключает договоры, принимает решения о приеме новых сотрудников.

Функциональные обязанности генерального директора ООО ПК «ВентКомплекс»:

- обеспечение соблюдения законности в деятельности Общества;
- осуществление руководства финансовой и хозяйственной деятельностью Общества в соответствии с Уставом Общества;
- организация работы Общества с целью достижения эффективного взаимодействия всех структурных подразделений Общества.

Во главе планово-экономического отдела стоит начальник отдела.

Экономический отдел осуществляет работу по экономическому планированию, направленному на организацию рациональной хозяйственной деятельности предприятия в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых товаров, по выявлению и использованию резервов с целью достижения наибольшей эффективности работы предприятия.

Функции ПЭО:

- осуществляет подготовку проектов текущих планов предприятия по всем видам деятельности и заключенным договорам, а также обоснований и расчетов по ним;

- разрабатывает стратегию предприятия с целью адаптации его хозяйственной деятельности и системы управления к изменяющимся в условиях рынка внешним и внутренним экономическим условиям;

- составляет среднесрочные и долгосрочные комплексные планы деятельности предприятия.

Отдел по работе с клиентами состоит из менеджеров по работе с клиентами.

Основные функциональные обязанности менеджера о работе с клиентами:

- выявляет потенциальных клиентов, осуществляет анализ потребностей клиентов, их уровень и направленность;

- проводит переговоры с клиентами, знакомит покупателей с продукцией и её потребительскими свойствами, ценами, скидками, условиями продажи, порядке проведения расчётов, выдачи и погрузки товара;

- поддерживает постоянный контакт с существующими клиентами, организует работу с ними.

Отдел консалтинга профессиональный и многолетний опыт сотрудников в создании программных комплексов в таких областях как муниципальные финансы и собственность, таможенное оформление, торговля и бухгалтер, автоматизация технологических процессов позволяет предложить разработку программ в любой прикладной области для клиентов.

Сервисный отдел занимается почти всем, что связано с компьютерной и офисной техникой, её поставкой и обслуживанием офисов, установкой программного обеспечения и подключением к сети Интернет, прокладкой сетей и установкой серверов.

Преимущества линейно-функциональной организационной структуры управления:

- четкое разделение обязанностей при управлении звеньями структуры;
- руководитель, находящийся во главе иерархии, всегда принимает компетентные решения, так как они формируются на основе объективного анализа деятельности всех подразделений;
- линейно-функциональный принцип управления гарантирует стабильность предприятия или проекта в долгосрочной перспективе;
- быстрые результаты при организации новых производственных процессов, при взятии за перспективные разработки информационных продуктов;
- уменьшение потребляемых ресурсов в производственных процессах, снижение трудозатрат на всех ступеньках управления.

В перечень процессов, которыми занимается ЦФО, входит:

- проведение бухгалтерского учета с помощью современных средств техники;
- своевременный учет всех средств и материальных ценностей, поступающих на счет производства или компании, отслеживание оборотного движения денежных средств;
- правдивый учет всех расходов на производстве, доходов, полученных в результате реализации продукции, хозяйственной и финансовой деятельности компании;
- своевременное перечисление положенных сумм в государственный бюджет, налоговую организацию, погашение банковских кредитов;
- грамотное оформление документов, ведение бухгалтерских книг, подготовка промежуточных расчетов;
- разработка проектов смет расходов по бюджету, заявок и т.д.;
- подготовка предложений по распределению утвержденных сметных ассигнований по структурным подразделениям;
- определение стоимости различных видов внебюджетной

деятельности;

- составление перспективных и текущих смет доходов и расходов по всем направлениям внебюджетной деятельности;

- составление периодической и разовой отчетности по вопросам финансово-экономической деятельности;

- проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности всех структурных подразделений по данным бухгалтерского учета, статистических отчетов;

- разработка мероприятий и предложений по рациональному и эффективному использованию средств на содержание компании, контроль за их исполнением;

- учет и систематизация руководящих документов по финансово-экономическим вопросам.

the-distance.ru

Выполним отчет по практике!

info@the-distance.ru

3. Описание социально-экономических условий и особенностей функционирования предприятия

На предприятии ООО «ВентКомплекс» используется программа 1С:Предприятие.

1С:Предприятие — программный продукт компании «1С», предназначенный для автоматизации деятельности на предприятии.

«Компонента» «Бухгалтерский учёт» — наличие данной «компоненты» в 1С:Предприятии 7.7 позволяет использовать такие объекты, как «бухгалтерские планы счетов», «операции», «проводки». Используется, в первую очередь, в поставке «1С:Бухгалтерия 7.7».

«Компонента» «Оперативный учёт» позволяет использовать объект «регистры». Входит в поставку «1С:Торговля+Склад 7.7» и других.

«Компонента» «Расчёт» позволяет использовать объекты «журнал расчётов», «виды расчётов» и «группы расчётов». Входит в поставку «1С:Зарплата и Кадровый учёт 7.7» «1С:Финансовые средства 7.5» и других.

«Компонента» «Управление распределёнными информационными базами (УРИБ)» позволяет осуществлять обмен информацией (синхронизацию) между физически отдалёнными узлами одной логически цельной базы данных. Например, обмен данными между бухгалтерией и отдалённым складом. Для ведения учёта не используется.

«Компонента» «веб-расширение» позволяет создавать веб-интерфейс к учётной базе данных на основе технологии ASP. Для ведения учёта не используется.

На предприятии ООО ПК «ВентКомплекс» используют внешние и внутренние документы.

Внешние документы используемые ООО ПК «ВентКомплекс»:

- Товарно - транспортная накладная;
- Товарная накладная;
- Заявка по прием товаров;

- Заявка на отгрузку товаров.

Внутренние документы склада ООО ПК «ВентКомплекс»:

- Приходная накладная;
- Расходная накладная;
- Журнал регистрации ТС;
- Акт приема ТМЦ с таблицей обнаруженных повреждений;
- Лист осмотра товара;
- Пропуска на въезд и выезд с территории склада.

Осуществление любой грузоперевозки предполагает наличие определенным набором оформленных документов.

Товарная накладная составляется в двух экземплярах:

- первый остается у организации, реализующей товарно-материальные ценности;
- второй передается организации-покупателю

the-distance.ru

Выполним отчет по практике!
info@the-distance.ru

4. Анализ показателей деятельности предприятия ООО ПК «Венткомплекс»

Технико-экономический анализ деятельности ООО ПК «ВентКомплекс» является одной из функций управления и основывается на изучении экономики, техники и организации производства, предусматривает комплексное изучение деятельности предприятия с целью повышения его эффективности.

Анализ работы ООО ПК «ВентКомплекс» осуществляется экономистом. Он организует всю экономическую работу по анализу хозяйственной деятельности.

Технический анализ входит в обязанности не только работников экономических служб, но и отделов производства

В ООО ПК «ВентКомплекс» вся работа по проведению анализа планируется. На практике могут составлять следующие планы: комплексный план аналитической работы предприятия и тематические планы

Комплексный план составляется на один год. Разрабатывает его специалист, которому на предприятии поручено руководство аналитической работой в целом. Этот план по содержанию представляет собой календарное расписание отдельных аналитических исследований. В нем, кроме целей и задач анализа, перечисляются вопросы, которые должны быть исследованы на протяжении года, определением сроков, субъектов анализа, дается схема аналитического документооборота, срок и адрес поступления каждого документа, его содержание. По результатам анализа разрабатываются предложения, направленные на улучшение результатов хозяйственной деятельности.

Тематические — это планы проведения анализа по комплексным вопросам, которые требуют углубленного изучения. В них рассматриваются объекты, субъекты, этапы, сроки проведения анализа, его исполнители и др. Контроль за выполнением планов анализа ведет заместитель руководителя

предприятия по экономическим вопросам или лицо, на которое возложены обязанности по управлению анализом в целом.

Основные источники поступления информации предприятия ООО ПК «ВентКомплекс»:

- действующие и потенциальные клиенты (информация поступает в виде регистрационных документов, бизнес-планов и предложений);
- предприятия-партнеры (в основе информации лежат предоставляемые документы, контакты с сотрудниками служб и т. д.);
- биржи (результаты торгов, общение дилеров);
- информационные сети и системы;
- рекламные агентства и различные общественные службы;
- независимые консультативные и экспертные фирмы;
- местные, региональные и зарубежные СМИ;
- конференции, семинары, выставки и т.д.
- законодательные органы (проекты соответствующих законодательных актов, материалы деятельности соответствующих комиссий и т.п.).

Годовая бухгалтерская отчетность, за исключением бюджетных, на предприятии ООО ПК «ВентКомплекс» представляется в течение 90 дней по окончании года, а промежуточная в течение 30 дней по окончании квартала.

Для изучения состава и динамики стоимости, а также его структуры на основании актива бухгалтерского баланса предприятия составлена аналитическая таблица 2.

Таблица 2 - Анализ состава, структуры и динамики активов ООО ПК

«ВентКомплекс» и источников их формирования

Показатели	На начало отчетного периода		На конец отчетного периода		Изменение	
	тыс.руб	% к валюте баланса	тыс.руб.	% к валюте баланса	тыс.руб.	% к валюте баланса
1	2	3	4	5	6	7
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	16718	24,71	16800	17,71	+82	-7
Прочие внеоборотные активы	6526	9,65	17122	18,04	+10596	+8,39
ИТОГО по разделу I	23244	34,36	33922	35,75	+10678	+1,39
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	5266	7,78	12054	12,70	+6788	+4,92
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	9081	13,42	8653	9,12	-428	-4,3
Краткосрочные финансовые вложения	288	0,43	9970	10,51	+9682	+10,08
Денежные средства	18525	27,38	18714	19,72	+189	-7,66
Прочие оборотные активы	11243	16,62	11576	12,20	+333	-4,42
ИТОГО по разделу II	44403	65,64	60967	64,25	+16564	-1,39
ИТОГО ПО БАЛАНСУ	67647	100	94889	100	+27242	0
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставной капитал	9455	13,98	9954	10,49	+499	-3,49

ИТОГО по разделу III	945 5	13,98	9954	10,49	+499	-3,49
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы и кредиты	52967	78,30	69256	72,99	+16289	-5,31
ИТОГО по разделу IV	52967	78,30	69256	72,99	+16289	-5,31
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы и кредиты	-	-	1500	1,58	+1500	+1,58
Кредиторская задолженность	5225	7,72	14179	14,94	+8954	+7,22
ИТОГО по разделу V	5225	7,72	15679	16,52	+10454	+8,8
ИТОГО ПО БАЛАНСУ	67647	100	94889	100	+27242	0

В течение отчетного года выбытия основных средств практически не было и составило всего 13 тысяч рублей. Введено в эксплуатацию основных производственных фондов на общую сумму 1713 тыс. рублей.

На конец отчетного 2018 года начальная стоимость основных средств в эксплуатации составляла 28071 тыс. рублей (остаточная стоимость 16800 тыс. рублей) в том числе основного технологического, вспомогательного и прочего оборудования 16737 тыс. рублей (остаточная стоимость 9078 тыс. рублей).

Все, что имеет стоимость, принадлежит предприятию и отражается в активе баланса, называется его активами. Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, то есть о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности.

За отчетный период структура активов и пассивов анализируемого предприятия изменилась, но не значительно. Хотя изменилась доля заемных средств, по сравнению с 2017 годом, к концу 2018 года доля заемных средств увеличилась на 26743 рублей, что составило 46%. Это связано с расширением воспроизводственного процесса.

Кроме того, следует иметь в виду, что цены на финансовые ресурсы не так высоки, и предприятие может обеспечить более высокий уровень отдачи за вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, тем самым оно повышает рентабельность собственного капитала.

Таблица 3 - Анализ состава и структуры доходов ООО ПК «ВентКомплекс»

Показатели	2017 г.		2018 г.		Δ		
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Δ±	темп	ΔД
1. Выручка	278,565	100	106,880	100	- 111,685	- 40,09	-
2. Валовая прибыль	237,895	85,3	120,880	72,4	- 117,015	- 40,19	-12,9
3. Прибыль от продаж	187,970	67,5	78,280	46,9	-109,69	- 58,35	-20,6
4.% к пол-ю	23,630	8,5	43	25,8	19,37	82,1	17,3
5. Доходы в др. предприятия	64,148	23,03	63,730	38,2	0,418	-0,65	15,17
6. Прочие операционные доходы	1084,020	389,14	187,900	112,6	896,12	-82,7	-276,54

Проводя анализ состава и структуры доходов предприятия можно сделать следующий вывод:

Валовая прибыль на 2017 год составляет 85,3% от выручки, т.е. с/с выпускаемой продукции равна 14,7%. прибыль от продажи равна 67,5% от выручки, т.е. 32,5% приходящих на затраты, 16,25% – расходы от продажи и управления.

В 2018 году валовая прибыль составляет 72,4% от выручки, т.е. с/с выпускаемой продукции равна 27,6%. Прибыль от продажи составляет 46,9%, т.е. 53,1% приходящих на затраты 26,55% из них себестоимость ВП и 26,55% расходы по продаже и управлению.

Таблица 4 - Расходы предприятия от обычных и прочих видов деятельности ООО ПК «ВентКомплекс»

Показатели	2017 г.		2018 г.		Δ		
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Δ±	темп	ΔД
1. С/С	40,67	100	4,6	100	5,33	13,1	-
2. Коммерческие расходы	8,134	20	9,200	20	1,07	13,1	-
3. Управленческие расходы	41,785	102,7	33,400	72,6	-8,4	-20,07	-30,1
4. % к уплате	36,040	88,6	19,700	42,8	-16,37	-45,3	-45,8
5. Прочие расходы	174,328	428,6	170,120	34,6	-34,2	-19,6	-124

Проводя анализ расходов предприятия от обычных и прочих видов деятельности можно сделать следующий вывод:

В 2017 и в 2018 гг. анализируя доходы и расходы видно, что

преобладают статьи прочие доходы (в 2017 г. – 389,14%, в 2018 г. – 112,6%) и расходы (в 2017 г. – 102,7%, в 2018 г. – 42,8%).

Таблица 5 - Оценка деловой активности ООО ПК «ВентКомплекс»

Показатели	Ед. изм.	Период	
		2018 г.	2017 г.
Фондоотдача основных средств	руб.	1,91	1,05
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	число оборотов	0,39	0,22
Продолжительность оборота совокупных активов	дн.	923	1636
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	число оборотов	0,61	0,34
Продолжительность оборота оборотных активов	дн.	967	1058
Коэффициент оборачиваемости запасов	число оборотов	3,29	0,78
Продолжительность оборота запасов	дн.	109	461
Коэффициент оборачиваемости общей величины дебиторской задолженности	число оборотов	1,80	1,99
Продолжительность оборота дебиторской задолженности	дн.	200	181
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	число оборотов	2,94	1,99
Продолжительность оборота кредиторской задолженности	дн.	122	181

По данным таблицы 5 видно, что деятельность организации можно оценить как достаточно активную: значения многих показателей увеличились. Выросла прибыль, что свидетельствует об относительном снижении издержек обращения. Рост фондоотдачи и производительности труда характеризует предприятие с положительной стороны. Произошло ускорение оборачиваемости оборотного капитала. Это произошло за счет ускорения оборачиваемости денежной наличности. Ускорились оборачиваемость оборотных средств, дебиторской задолженности и

кредиторской задолженности.

Отрицательным моментом можно назвать замедление оборачиваемости собственного капитала, запасов.

Как положительный момент следует отметить сокращение продолжительности операционного цикла.

the-distance.ru

Выполним отчет по практике!

info@the-distance.ru

5. Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности

5.1 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 предприятии, 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 взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Возможен отказ от признания обязательств, если должник на законных основаниях освобожден от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим кредитором.

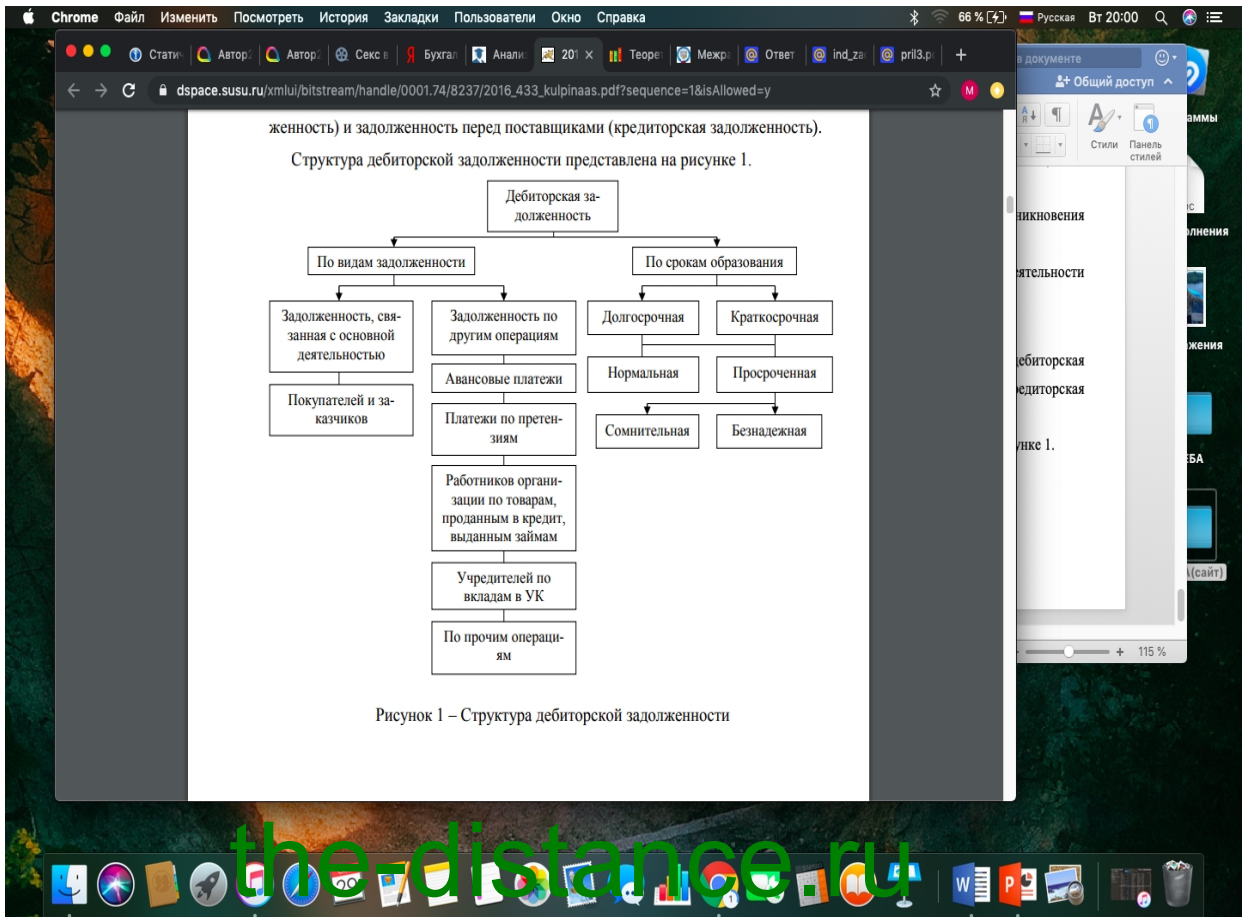
Дебиторскую и кредиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на две группы:

- 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 2.

Структура кредиторской задолженности представлена на рисунке 3.



Выполним отчет по практике!

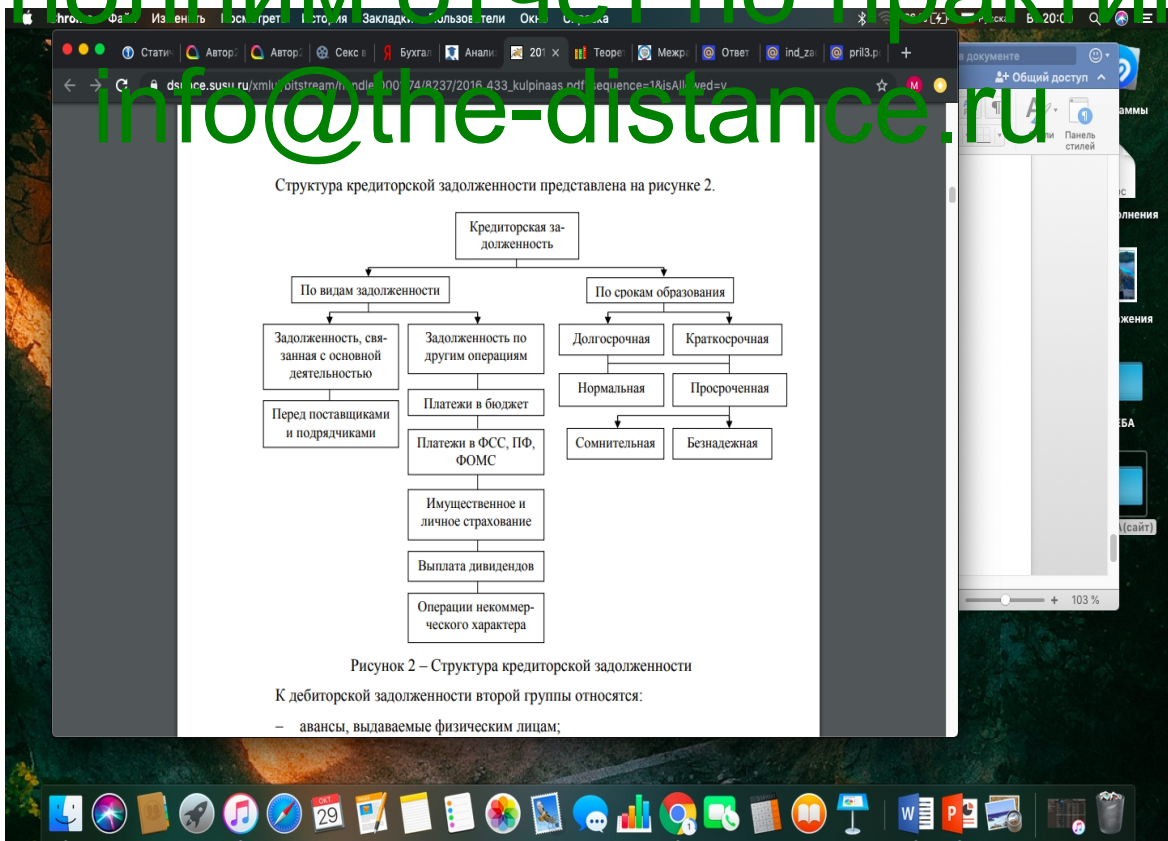


Рисунок 3 – Структура кредиторской задолженности

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

Выполним отчет по практике!

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.

5.2 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 06.12.2011 г. № 402 «С 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»», отражающий указания по заполнению формы, содержащей показатели дебиторской и кредиторской задолженности в целом по организации, включая 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.

5.3 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 до поступления груза, то записью 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 счете 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 учитываться 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 ранее 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 покупатели и заказчики 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 покупателям (заказчикам) расчетных документов.

Организация в обеспечение задолженности по отгрузке продукции, выполнении 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; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, учтенным в банках; векселям, 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 фонд не передан подразделению, а учитывается 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.

the-distance.ru

Выполним отчет по практике!

info@the-distance.ru

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 к оплате 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.

В ходе прохождения преддипломной практики были изучена организационная структура предприятия, ее внутренние документы, был собран материал, необходимый для написания отчета.

В ходе прохождения преддипломной практики, была проанализирована деятельность компании ООО ПК «ВентКомплекс».

По окончании практики была достигнута главная цель – закрепление

полученных теоретических знаний по бухгалтерскому учету, налогам и налогообложению, выработка практических навыков самостоятельной работы по организации и ведению бухгалтерского учета, налогового учета, подготовка практических материалов для написания выпускной квалификационной работы.

Данная практика является хорошим практическим опытом для дальнейшей самостоятельной деятельности. За время пройденной практики я познакомился с новыми интересными фактами.

the-distance.ru

Выполним отчет по практике!

info@the-distance.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 06.11.2010 / 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.