ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

**Курсовая работа**

**Дисциплина:** «Бухгалтерский (финансовый) учет»

на тему:

«Принципы признания и учета дебиторской и кредиторской задолженности»

**Исполнитель**

Студентка 4 курса (вечер)

специальность: Бухучет, анализ и аудит

№ Зачетной книжки: 06убб01012

**Преподаватель**

Брянск – 2009г.

Содержание.

Введение. 3

**ГЛАВА 1**. Экономическая сущность расчетов с дебиторами и кредиторами.

1.1. Понятие дебиторской задолженности. 6

1.2. Понятие кредиторской задолженности. 8

1.3. Нормативное регулирование обязательств. Сроки расчетов и исковой давности. 11

**ГЛАВА 2**. Методологические основы учета расчетов с дебиторами и кредиторами. 2.1. Учет дебиторской задолженности. 15

2.2. Учет кредиторской задолженности. 18

2.3. Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами. Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности по истечении срока давности. 23

**ГЛАВА 3**. Организация учета расчетов с дебиторами и кредиторами на

ООО «СтройМонтажЦентр».

3.1.Организация учета дебиторской задолженности на

ООО «СтройМонтажЦентр». 25

3.2.Организация учета кредиторской задолженности

на ООО «СтройМонтажЦентр». 28

3.3.Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами на

ООО«СтройМонтажЦентр 32

Заключение. 33

Список литературы. 35

ВВЕДЕНИЕ.

В процессе реформирования российской экономики и перехода к   
рыночным отношениям риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово – хозяйственной деятельности неизбежна и должна находится в рамках допустимых значений.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Целью данной работы является оценка постановки учета и отчетности дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.

Основными задачами, подлежащими раскрытию в данной работе, являются:

определение понятия дебиторской и кредиторской задолженности;

отражение её движения в бухгалтерском учете;

выявление недостатков и направлений совершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.

Объект исследования курсовой работы – ООО «СтройМонтажЦентр» г.Брянск деятельность предприятия: оказание монтажных услуг. Предмет исследования – учет дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Исследуемым предприятием в курсовой работе является Общество с ограниченной ответственностью – коммерческое предприятие "СтройМонтажЦентр".

ООО " СтройМонтажЦентр " является юридическим лицом и имеет обособленное имущество, отраженное на его самостоятельном балансе. Форма собственности – Общество с ограниченной ответственностью.

ООО " СтройМонтажЦентр " имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных Федеральным законом.

Цель – извлечение прибыли.

Основным видом деятельности ООО" СтройМонтажЦентр " является –оказание монтажных услуг.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерской службой в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129 – ФЗ, с применением ЭВМ и использованием программного продукта: 1С «Предприятие».

Бухгалтерия организации обеспечивает обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на их основе – составление отчетности. Своевременное получение учетной информации о финансово – хозяйственной деятельности организации позволяет руководителям оперативно воздействовать на ход производства, принимать соответствующие меры для повышения экономических показателей работы организации.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия. Главный бухгалтер, возглавляющий бухгалтерскую службу, действует в соответствии с законом "О бухгалтерском учете" и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Он подчиняется руководителю предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер подписывает денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, ведет Главную книгу, составляет бухгалтерскую отчетность, контролирует движение денежных средств и расчетов с дебиторами и кредиторами, юридическими и физическими лицами.

**ГЛАВА 1. Основы построения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.**

**1.1. Понятие дебиторской задолженности.**

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и др.). Организации и лица, которые являются должниками данной организации, называются дебиторами.

Дебиторская задолженность - важный компонент оборотного капитала. Когда одно предприятие продает товары другому предприятию или организации, совсем не значит, что товары будут оплачены немедленно. Неоплаченные счета за поставленную продукцию (или счета к получению) и составляют большую часть дебиторской задолженности. Специфический элемент дебиторской задолженности - векселя к получению, являющиеся по существу ценными бумагами (коммерческие ценные бумаги). Одной из задач в управлении дебиторской задолженности являются определение степени риска неплатежеспособности покупателей, расчет прогнозного значения резерва по сомнительным долгам, а также предоставление рекомендаций по работе с фактически или потенциально неплатежеспособными покупателями.  
    Денежные средства и ценные бумаги - наиболее ликвидная часть текущих активов - также являются составляющей оборотного капитала. К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных и депозитных счетах. Ценные бумаги, составляющие краткосрочные финансовые вложения, включают: ценные бумаги других предприятий, государственные казначейские билеты, государственные облигации и ценные бумаги, выпущенные местными органами власти.   
    Выбирая между наличными средствами и ценными бумагами, руководство предприятия решает задачу, подобную той, которую решает менеджер по производству. Всегда существуют преимущества, связанные с созданием большого запаса денежных средств, - они позволяют сократить риск истощения наличности и дают возможность удовлетворить требование оплатить тариф ранее установленного законом срока. С другой стороны, издержки хранения временно свободных, неиспользуемых денежных средств гораздо выше, чем затраты, связанные с краткосрочным вложением денег в ценные бумаги (в частности, их можно условно принять в размере неполученной прибыли при возможном краткосрочном инвестировании). Таким образом, руководству предприятия необходимо решить вопрос об оптимальном запасе наличных средств.

**1.2. Понятие кредиторской задолженности.**

В состав имущества предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая его долги (ч.2 п.2 ст.132 ГК). В другой правовой норме - ст.128 ГК - при перечислении объектов гражданских прав долги, или кредиторская задолженность, не названы в числе других видов имущества, к которым отнесены вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права. Это явная несогласованность в законодательстве. Если в числе объектов гражданских прав названы имущественные права, то следовало бы указать и корреспондирующие им имущественные обязанности, или, более конкретно, кредиторскую задолженность. Экономическая сущность кредиторской задолженности состоит в том, что это не только часть имущества организации, как правило денежные средства, но и товарно-материальные ценности, например в обязательствах по товарному кредиту (ст.822 ГК). Как правовая категория кредиторская задолженность - особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют права требования на нее. Данная часть имущества суть долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника. Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную юридическую природу: как часть имущества - она принадлежит   
организации на праве владения или даже праве собственности относительно полученных заимообразно денег или вещей, определенных родовыми признаками; как объект обязательственных правоотношений - это долги организации перед кредиторами, то есть лицами, управомоченными на истребование или взыскание от организации указанной части имущества. С учетом отмеченных признаков кредиторскую задолженность можно было бы определить как часть имущества организации, являющуюся предметом возникших из различных правовых оснований долговых обязательств организации-дебитора (должника) перед управомоченными лицами кредиторами, подлежащую бухгалтерскому учету и отражению в балансе в качестве долгов организации-балансодержателя.

В состав кредиторской задолженности входят показатели по следующим   
позициям:  
"Поставщики и подрядчики»,

«Векселя к уплате»,

«Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами»,

«Задолженность перед персоналом организации»,

«Задолженность перед бюджетом и социальными фондами»,

«Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов»,

«Авансы полученные»,

«Прочие кредиторы»,

В зависимости от юридической природы и правового режима указанные позиции могут быть сведены к трем группам. Первая - это задолженность организации перед бюджетом и социальными фондами. Задолженность перед бюджетом - это, прежде всего, недоимки, то есть не уплаченные своевременно налоги; начисленные налоговыми органами финансовые санкции; задолженность   
по платежам, приравненным с точки зрения их обязательности к налогам, например, по платежам в дорожные фонды, таможенным сборам и иным видам платежей, поступающих непосредственно на казначейские счета в федеральный, региональный или местный бюджет (например, платежи по государственной пошлине зачисляют в федеральный бюджет на счета федерального казначейства). К этой же группе относится задолженность по обязательным платежам во внебюджетные финансовые фонды. Вторая группа - задолженность организации перед ее персоналом: долги по выплатам работникам заработной платы, компенсациям, платежам в порядке возмещения вреда, причиненного здоровью работников или вследствие смерти работника на производстве.  
Третья группа - задолженность перед партнерами и контрагентами по договорным   
и корпоративным обязательствам: долги по платежам поставщикам за поставленные товары, подрядчикам - за выполненные работы по возврату полученных, но неотработанных авансов, оплата векселей. Здесь же задолженность организации перед участниками (учредителями) по выплате им доходов (дивидендов) и задолженность холдинга или фирмы-учредителя перед дочерними обществами по оплате вкладов в уставный капитал, по компенсации убытков, причиненных дочернему обществу по вине основного   
общества. Долги третьей группы довольно разнообразны, поэтому далеко не все   
их виды указаны в Положении по бухгалтерскому учету (они охвачены одним отвлеченным термином - "Прочие кредиторы").

**1.3. Нормативное регулирование обязательств. Сроки расчетов и исковой давности.**

Хозяйственные связи - это необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а так же реализации продукции (работ, услуг). Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком. В договорах оговариваются: вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг; коммерческие условия поставки; количественные и стоимостные показатели поставок; сроки отгрузки материальных ценностей (выполнения работ услуг); порядок расчетов (условия платежей) между предприятием и поставщиками (подрядчиками). Отношения по договору купли-продажи урегулированы в п. 2 главы 38 ГК РФ, по договору поставки в п. 3 главы 38 ГК РФ.

Указом президента Российской федерации от 20 декабря 1994 года № 2204 «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров ( выполнение работ или оказании услуг)» установлено, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцем с момента фактического получения товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Такой порядок определения срока исполнения обязательств не распространяется на договоры финансовых услуг.

Определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы, оказанные услуги) является обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг).

По окончании срока исполнения обязательства начинается течение срока исковой давности. Исковой давностью признается срок для защиты права по иску, лица, право которого нарушено. Согласно ст. 196 ГУ РФ срок исковой давности установлен в три года. По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности должны быть списаны на финансовые результаты счет 91.

Порядок расчетов между предприятием и контрагентами определяется в соответствии с правилами безналичных расчетов в РФ. В зависимости от содержания фактов хозяйственной деятельности *расчеты делятся на два вида*:

- По товарным фактам хозяйственной деятельности. В этих случаях организация выступает поставщиком своей продукции, товара, выполненных работ, оказанных услуг.

- По нетоварным фактам хозяйственной деятельности, связанным с движением денежных средств.

Основными документами, регламентирующими учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, являются:

- Налоговый кодекс Российской Федерации;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98

№ 34 н;

- ПБУ 10/99»Расходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 № 33н;

- ПБУ 3/2000»Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина России от 10.01.2000 № 2н

- Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н

Основными документами, регламентирующими учет расчетов с покупателями и заказчиками, являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Налоговый кодекс Российской Федерации;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 № 34 н;

- ПЬУ 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 № 32н;

- ПБУ 3/2000»Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина России от 10.01.2000 № 2н

- Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н

Основными документами, регламентирующими учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами, являются:

- Налоговый кодекс Российской Федерации;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98

№ 34 н;

- Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н

- ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию утвержденное приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н;

- ПБУ 3/2000»Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина России от 10.01.2000 № 2н;

- другие нормативные документы.

Эффективная организация учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью решает следующие задачи, стоящие перед предприятием:

- обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием задолженности, своевременным поступлением достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений;

- соблюдение допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения;

- обеспечение своевременного поступления средств по счетам дебиторов и кредиторов, исключающих возможность применения штрафных санкций и нанесения убытков;

- выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков;

- определение политики предприятия в сфере расчетов, в частности предоставление товарного кредита, скидок и иных льгот потребителям продукции, получения коммерческих кредитов при расчетах с поставщиками.

**ГЛАВА 2. Методологические основы учета с дебиторами и кредиторами.**

**2.1. Учет дебиторской задолженности.**

Дебиторская задолженность возникает из договоров между организацией, выступающей в роли кредитора, и другими юридическими и физическими лицами, выступающими в роли должников. В силу заключенных договоров должники обязуются совершить в пользу организации-кредитора, определенное действие; передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги.

Текущую дебиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на группы;

-задолженность, возникающую в результате основной деятельности организации;

- задолженность по другим операциям.

Дебиторская задолженность первой группы учитывается на счетах: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»: Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- по покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;

- авансам полученным;

- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;

- векселям дисконтированным (учтенным) в банках;

- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок. Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 обособленно.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организации определяют выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов (п.6.1 ПБУ 9/99).

Счет 62 кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и.т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами 90»Продажи»,91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

К дебиторской задолженности второй группы относятся:

- авансы, выдаваемые физическим лицам (Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами"): Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы.

К счету открываются субсчета:

71.1 "Расчеты с подотчетными лицами (в рублях)"

71.11 "Расчеты с подотчетными лицами (в валюте)"

Аналитический учет по счету ведется по каждой авансовой выдаче подотчетному лицу (субконто "Сотрудники").

- суммы по предъявленным претензиям и судебным искам (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»): На субсчете 76.2 "Расчеты по претензиям (в рублях)" отражаются расчеты в валюте Российской Федерации по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

Аналитический учет ведется по каждому дебитору (субконто "Контрагенты") и отдельным претензиям (субконто "Договоры").

- задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению материального ущерба (счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»); Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету открыты субсчета:

73.1 "Расчеты по предоставленным займам",

73.2 "Расчеты по возмещению материального ущерба",

73.3 "Расчеты за товары, проданные в кредит"

Аналитический учет по счету ведется по работникам организации (субконто "Сотрудники".).

- задолженность учредителей по вкладам в уставный (складочный) капитал (счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставной капитал»): На субсчете 75.1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" учитываются расчеты с учредителями организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и т.п.) по вкладам в уставный (складочный) капитал организации.

Аналитический учет ведется по каждому учредителю (участнику) (субконто "Контрагенты").

- задолженность по прочим операциям (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75.

**2.2. Учет кредиторской задолженности.**

Кредиторская задолженность возникает по следующим обязательствам:

- оплатить поставщикам и подрядчикам стоимость полученных от них в собственность товаров, принятых работ, оказанных услуг;

- оплатить коммерческий вексель;

- уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги дочерним либо зависимым обществам;

- передать имущество, выполнить работы, оказать услуги другим юридическим и физическим лицам в счет полученного аванса либо предоплаты;

- производить оплату труда согласно заключенным договорам;

- выплачивать налоги и другие платежи в бюджет, внебюджетные фонды;

- по обязательствам пред прочими кредиторами.

Текущую кредиторскую задолженность так же как и дебиторскую по сфере возникновения можно подразделить на группы;

-задолженность, возникающую в результате основной деятельности организации;

- задолженность по другим операциям.

Кредиторская задолженность *первой группы* учитывается на пассивном счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками: Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Организации, осуществляющие при выполнении договора строительного подряда, договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ и иного договора, функции генерального подрядчика, расчеты со своими субподрядчиками также отражают на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а учет в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных:

- по поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;

- поставщикам по неотфактурованным поставкам;

- авансам выданным;

- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

- поставщикам по просроченным оплатой векселям;

- поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Счет 60 кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей (либо счета 15»Заготовление и приобретение материальных ценностей») или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и.т.п.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете, счет 60 в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. По неотфактурованным поставкам счет 60 кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Счет 60 дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом.

К кредиторской задолженности *второй группы* относятся:

- задолженность по различным платежам в бюджет (счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»). Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

К счету открываются субсчета:

68.1 "Подоходный налог (налог на доходы физических лиц)"

68.2 "Налог на добавленную стоимость"

68.3 "Акцизы"

68.4 "Налог на доходы (прибыль) организаций"

68.5 "Налог с продаж"

68.7 "Налог на владельцев автотранспортных средств"

68.8 "Налог на имущество"

68.10 "Прочие налоги и сборы"

Аналитический учет ведется по видам платежей (субконто ""Виды платежей в бюджет"").

- задолженность по платежам в фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонд медицинского страхования (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»). Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" открываются субсчета:

69.1 "Расчеты по социальному страхованию",

69.2 "Расчеты по пенсионному обеспечению",

69.3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию",

69.11 "Расчеты по обязательному страхованию от НС и ПЗ",

69.12 "Расчеты по добровольному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности".

- задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования (счет 76 ,субсчет 76-1 «Расчеты по имущественным и личному страхованию»). На субсчете 76.1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию (в рублях)" отражаются расчеты в валюте Российской Федерации по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в которых организация выступает страхователем.

К субсчету 76.1 открыты субсчета 2-го уровня:

76.1.1 "Расчеты по имущественному страхованию";

76.1.2 "Расчеты по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников";

76.1.3 "Расчеты по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников";

76.1.4 "Расчеты по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей".

- обязательства по выплате дивидендов (счет 75,субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов»). На субсчете 75.2 "Расчеты по выплате доходов" обобщается информация по выплате доходов учредителям (участникам) организации (акционерам акционерного общества, участникам полного товарищества, членам кооператива и т.п.).

Аналитический учет ведется по каждому учредителю (участнику) (субконто "Контрагенты").

- задолженность по операциям некоммерческого характера (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

**2.3. Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами. Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности по истечении срока давности.**

Одним из главных инструментов контроля за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами является инвентаризация расчетов. Инвентаризация задолженности при расчетах с покупателями, поставщиками, бюджетом, подотчетными лицами, работниками, банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должны быть подвергнуты счета расчетов.

Инвентаризационной комиссией путем документальной проверки устанавливается правильность и обоснованность:

- расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;

- числящейся в бухгалтерском учете задолженности по недостачам и хищениям;

- суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности.

По результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) и справка к акту. В акте указываются задолженность, подтвержденная и неподтвержденная дебиторами и кредиторами, а также задолженность с истекшим сроком исковой давности. Под исковой давностью согласно ст.195 ГК РФ понимается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. В соответствии со ст.196 ГУ РФ устанавливается общий срок исковой давности – три года.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета 80 "прибыли и убытки" или счета 82 "Оценочные резервы" Кредит счетов 62, 61, 76

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она

должна отражаться на забаллансовом счете 007 "Списанная в убыток

задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение 5 лет с момента

списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения

имущественного положения должника.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями: Дебет счетов 60, 64, 76 Кредит счета 80 "Прибыли и убытки"

В соответствии с Положением о составе затрат (5, п. 14) суммы списанной кредиторской задолженности включаются в состав внереализованных доходов, участвующих в формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

Установленный в Указе Президента порядок расчета между дебиторами и

кредиторами уточнен Постановлением Правительства РФ от 18 августа 1995 г. №

817. в соответствии с пунктом 2 данного Постановления не востребованная

организацией – кредитором дебиторская задолженность, по которой истек

установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам, по

истечении 4 месяцев со дня фактического получения организацией – должником

товаров (выполнения работ, оказания услуг) в обязательном порядке

списывается на убытки и относится на финансовые результаты организации –

кредитора. При этом сумма списанной задолженности не уменьшает прибыли,

учитываемую при налогообложении.

По возможности оценки в составе дебиторской и кредиторской задолженности выделяются две группы: - точная задолженность, величину которой можно определить (например, долг покупателей за отгруженный товар);

-оцениваемая задолженность, величина которой определяется не в виде жестко фиксированной суммы в рублях, а подлежит расчету; сюда, к примеру, можно отнести задолженность по расчетам за товары в иностранной валюте (возникновение курсовых либо суммовых разниц).

ГЛАВА 3. Организационно – экономическая характеристика предприятия.

**3.1.Организация учета дебиторской задолженности на ООО «СтройМонтажЦентр»( «СМЦ»).**

В бухгалтерском балансе ООО "СтройМонтажЦентр " дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам. Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 "Расчеты с покупателями" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", а кредиторская – на счетах 60 "Расчеты с поставщиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Организация учета на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», осуществляется на предприятии следующим образом:

Отгрузка и отпуск готовой продукции ООО " **СтройМонтажЦентр** " производится со склада готовой продукции на основании товарно – транспортных накладных (Приложение 1) и счетов – фактур (Приложение 2), которые заносятся в книгу регистрации выданных счетов – фактур, а по мере оплаты данные из счетов – фактур заносятся в книгу продаж .

Отгрузка (отпуск) продукции покупателям производится в соответствии с

заключенными договорами – поставки (Приложение 3) или непосредственно в процессе свободной продажи за наличный расчет с обязательным использованием контрольно-кассового аппарата.

Приемка поставляемой продукции по количеству, состоянию упаковки и

внешнему оформлению производится заказчиком на складе ООО "**СМЦ**". С этого момента заказчику переходит право собственности на продукцию. Поставляемая продукция ООО "**СМЦ**", в соответствии с договором на поставку, отпускается по отпускным ценам, действующим на момент отгрузки.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО " **СМЦ** " ведется на

активном синтетическом счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". К счету открыты субсчета:

62.1 "Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)"

62.3 "Векселя полученные"

62.4 "Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в рублях)"

62.6 "Расчеты с покупателями и заказчиками (в условных единицах)"

62.7 "Расчеты по авансам полученным (в условных единицах)"

62.8 "Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в условных единицах)"

62.11 "Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте)"

62.22 "Расчеты по авансам полученным (в валюте)"

62.44 "Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в валюте)"

Аналитический учет по счету в целом ведется по покупателям и заказчикам (субконто "Контрагенты") и основанию расчетов (субконто "Договоры").

В ООО " **СМЦ** " бухгалтерский учет ведется по отгрузке продукции, а исчисление всех налогов производится исходя из оплаченной покупателями продукции. По мере предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов за отгруженную продукцию бухгалтерия ООО " **СМЦ** " отражает по кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" и дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" сумму, на которую предъявлены расчетные документы.

После оплаты продукции покупателями в бухгалтерском учете заносятся следующие записи: Дебет 50 "Касса" Кредит 62.01 "Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях" или Дебет 51 "Расчетный счет" Кредит 62.01 "Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях"

Начисляется НДС на оплаченную продукцию:

Дебет сч. 76. Субсчет 76.Н.1 "Расчеты по налогу на добавленную стоимость, отложенному для уплаты в бюджет»

Кредит 68.01 "Расчеты по НДС".

Оплата НДС в бюджет отражается в бухгалтерском учете ООО " **СМЦ** ":

Дебет сч. 68.01 "Расчеты по НДС" и Кредит сч. 51 "Расчетный счет".

В соответствии с заключенными договорами ООО " **СМЦ** " может получать авансы под поставку материальных ценностей, или при оплате продукции. Для учета, полученных от покупателей авансов в ООО " **СМЦ** " используется субсчет 62.1 "Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)".

Учет расчетов с покупателями и заказчиками бухгалтерия ООО " **СМЦ** " ведет при помощи компьютерной программы 1С«Бухгалтерия», что в значительной степени облегчает работу бухгалтерии. На основании отраженных в программе операций с покупателями и заказчиками у бухгалтера предприятия существует возможность сформировать отчеты, предоставляющие полную информацию о расчетах с покупателями и заказчиками:

- отчет "Карточка счета" включает все проводки с данным счетом или проводки по данному счету по конкретным значениям объектов аналитического учета — наименованию материала, организации-поставщику и т.д. Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки (Приложение 4).

- отчет "Журнал-ордер счета по субконто" представляет собой отчет по движению на счете (начальное сальдо, обороты с другими счетами и конечное сальдо) за выбранный период, детализированный по субконто. Данный отчет представляет такую же информацию, что и отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", и, кроме этого, содержит информацию по оборотам с корреспондирующими счетами (Приложение 5).

- Отчет "Обороты счета (Главная книга)" используется для вывода оборотов и остатков счета за каждый месяц. Он очень полезен при подведении итогов и составлении отчетности (Приложение 6).

**3.2. Организация учета кредиторской задолженности на ООО «СМЦ».**

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производятся на основании заключенных между ООО " **СМЦ** " и поставщиками договоров – поставки. В договорах оговариваются вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ, коммерческие условия поставки, количественные, качественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей, порядок расчетов, ответственность и срок действия договоров, указываются реквизиты поставщика и покупателя с оттисками печатей обоих сторон. Все ТМЦ, поступающие в ООО" **СМЦ** " от поставщиков сопровождаются товарно– транспортными накладными и счет–фактурами, причем счет – фактуру поставщик прилагает к накладной сразу, либо предоставляет в течении 5 – ти дней.

После оплаты поступивших ТМЦ поставщикам, данные из счета – фактуры

заносятся в книгу покупок для того, что бы в конце месяца вывести общую сумму НДС за месяц.

Учет расчетов с поставщиками бухгалтерия ООО "**СМЦ**" ведет на пассивном синтетическом счете 60"Расчеты с поставщиками и подрядчиками". К данному счету открыты следующие субсчета:

60.1 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)"

60.3 "Векселя выданные"

60.6 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах)"

60.7 "Расчеты по авансам выданным (в условных единицах)"

60.11 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте)"

60.22 "Расчеты по авансам выданным (в валюте)"

Аналитический учет по счету ведется по поставщикам и подрядчикам (субконто "Контрагенты") и основанию расчетов (субконто "Договоры").

Если при заключении договора предусмотрен аванс (предварительная оплата) поставщику, то он отражается бухгалтерией ООО "**СМЦ**" на счете 60.1 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)".

Все расчеты с поставщиками отражаются бухгалтерией предприятия в

карточке поставщика, где указывается номер и дата документов, на основании

которых будет производиться расчет, а также суммы по дебету и кредиту счета

60.1."Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)". Оплата поставщикам за поставленную продукцию (товары, работы, услуги) производится на ООО

"**СМЦ**" через расчетный счет–платежными поручениями (Приложение 8), наличными денежными средствами через кассу.

На предъявленные, на оплату счета поставщиков кредитуют 60"Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и дебетуют соответствующие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов.

На счете 60.1."Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)" задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим ТМЦ, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок кладовщик составляет Акт приемки, где указывается вид транспорта поставщика, результат недогруза или некачественного сырья. При этом в бухгалтерии составляется следующая проводка:

дебет счета 76-2 "Расчеты по претензиям"

кредит счета 60"Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

После чего поставщик высылает в денежном выражении суммы недостачи:

Дебет счет 51 "Расчетный счет" Кредит счета 76-2 "Расчеты по

претензиям" или присылает взамен некачественного товара новый: Дебет

соответствующих материальных счетов Кредит 60"Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Сумма НДС включается поставщиками в счета на оплату и отражается

бухгалтерией ООО "**СМЦ**" по дебету счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" (по соответствующим субсчетам) и кредиту счета 60"Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Погашение задолженности перед поставщиками отражается:

по дебету счета 60"Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредиту счета 51 "Расчетный счет", или по дебету счета 60"Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредиту счета 58.

Учет расчетов с поставщиками ведется бухгалтерией ООО "**СМЦ**" при помощи компьютерной программы 1С«Бухгалтерия», на основании отраженных в программе операций с поставщиками и подрядчиками у бухгалтера предприятия существует возможность сформировать отчеты, предоставляющие полную информацию о расчетах с поставщиками и подрядчиками:

- отчет "Карточка счета" включает все проводки с данным счетом или проводки по данному счету по конкретным значениям объектов аналитического учета — наименованию материала, организации-поставщику и т.д. Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки (Приложение 9).

- отчет "Журнал-ордер счета по субконто" представляет собой отчет по движению на счете (начальное сальдо, обороты с другими счетами и конечное сальдо) за выбранный период, детализированный по субконто. Данный отчет представляет такую же информацию, что и отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", и, кроме этого, содержит информацию по оборотам с корреспондирующими счетами (Приложение 10).

- Отчет "Обороты счета (Главная книга)" используется для вывода оборотов и остатков счета за каждый месяц. Он очень полезен при подведении итогов и составлении отчетности (Приложение 11)

Организацией предусмотрен порядок расчетов по сальдо взаимных требований, не связанных с непосредственным перечислением денежных средств. Такие расчеты имеют место только в тех случаях, когда между организациями заключены два различных договора на поставку продукции (работ, услуг), по которым возникли взаимные требования. У организаций образуется взаимная дебиторская и кредиторская задолженность, которая может быть погашена зачетом взаимных требований.

Для проведения взаимозачета достаточно заявления одной из сторон

договора при условии отсутствия разногласий по предмету взаимозачета. Для

этого необходимо оформить Акт сверки расчетов , в котором указать документы, по которым возникли задолженности и суммы задолженности с выделением НДС, оформить письменное заявление одной из сторон о проведении зачета за подписью руководителя и главного бухгалтера.(Приложение 12).

**3.3. Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии.**

Бухгалтерия ООО «**СМЦ**» проводит сверку расчетов с дебиторами и кредиторами по итогам года перед составлением годовой бухгалтерской отчетности , дебиторам и кредиторам в обязательном порядке отправляется «Акт сверки расчетов», который должен быть заверен организацией дебитором или организацией кредитором, в случае расхождения в состоянии расчетов выясняется конкретная причина разногласий.

В связи с тем, что ООО " **СМЦ** " работает давно, дебиторская и кредиторская задолженности подлежали списанию, т. к. срок исковой давности установлен Гражданским Кодексом РФ в 3 года. На предприятии систематически проводится инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, составляются регистры учета операций по движению дебиторской и кредиторской задолженности, ведется работа с неистребованной дебиторской задолженностью. Составляются Акты сверки расчетов, но однако некоторые Акты сверки не подписаны организациями –должниками. По части задолженности предъявлены исковые заявления в арбитражный суд, к которым прикладываются договор о поставке продукции, накладные на отпуск продукции, копия направленной претензии, квитанция об уведомлении, но в части исков отказано судом. Неистребованная задолженность списывалась на счет Убытков- в соответствии с Указом Президента РФ от 20.12.94г. № 2204 предельный срок расчетов между юридическими лицами 3 месяца, по истечении 4 месяцев дебиторская задолженность в обязательном порядке списывается на Убытки и относится на финансовые результаты организации – кредитора, но в целях налогообложения не уменьшает облагаемую прибыль.

Заключение.

В ходе написания курсовой работы выявились следующие отрицательные черты в организации расчетов и их учете:

- в бухгалтерском учете ООО " **СМЦ** " аванс (предварительная оплата) поставщику отражается на субсчете 60.1 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)", без применения субсчета 60.2 "Расчеты по авансам выданным (в рублях)" ;

- аванс (предварительная оплата) покупателей отражается на субсчете 62.1 "Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)", без применения субсчета 62.2 "Расчеты по авансам полученным (в рублях)";

- определение выручки от реализации продукции осуществляется по мере отгрузки продукции покупателям, а в целях налогообложения - по мере оплаты покупателями за поставленную продукцию;

- сверка расчетов с дебиторами и кредиторами проводиться только перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а не как минимум по итогам каждого квартала.

Для улучшения организации расчетов с поставщиками и покупателями на ООО " **СМЦ** " , рекомендуются следующие мероприятия:

- систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, проведение регулярных сверок расчетов с покупателями;

- необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе, например: реестр старения счетов дебиторов, кредиторов. Составлять такой реестр можно в виде матрицы, по строкам указываются субъекты задолженности, по столбцам указываются субъекты задолженности, по столбцам – сроки образования. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для предприятия, а также тех с которыми должны устанавливаться особые отношения;

- постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

- контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей;

- в сложившейся ситуации можно посоветовать организовать на предприятии систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

- на высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отличать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния Общества с ограниченной ответственностью " **СМЦ** ".

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации;

2. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н

3.Налоговый Кодекс Российской Федерации;

4. План счетов бухгалтерского учета утвержден приказом Минфина 31.10.2000 г.№ 94 н

5. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденные приказом Минфина России от 29.07.98 № 34 н;

6. Учебник Кондракова Н.П. «Бухгалтерский учет», 2006 г.

7.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ.

8.«10 000 и одна проводка» /Под ред. Г.Ю.Касьяновой (3-е изд., перераб и доп). –ИД»Аргумент», 2006 г.