**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**на тему:**

«Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Неон +»»

# Введение

Любое хозяйствующее предприятие продает продукцию, выполняет работы или услуги. Другими словами, деятельность организаций направлена на удовлетворение потребностей своих клиентов. И от того, как организован учет расчетов с покупателями и заказчиками, зависит успех фирмы.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты покупателями счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской задолженности. Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, погашение покупателями задолженности увеличивает прибыль предприятия в отчетном периоде, а возникновение новых дебиторских задолженностей грозит организации невозмещением расходов. На основании этого необходимо проводить анализ состояния данных расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности. Поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Теоретическим материалом для исследования в курсовой работе послужили труды таких специалистов в области бухгалтерского учета как: Кондраков Н.П., Часова О.В., А.М. Шевченко, М.С. Чураков, Г. Безрученко, Л. Горбатова, В.М. Богаченко, Бочкарева И.И., Райан Б., Д. Колин и другие.

Предметом исследования данной работы являются расчеты с покупателями и заказчиками. В роли объекта исследования выступает организация ООО «Неон+». Эмпирическим материалом для проведения анализа послужили данные бухгалтерской и финансовой отчетностей, а также первичные документы и бухгалтерские регистры ООО «Неон+».

Целью курсовой работы является учет расчетов с покупателями и заказчиками, а также определение возможных путей совершенствования бухгалтерского учета.

Для достижения поставленных целей нужно решить следующие задачи: 1) раскрытие теоретических аспектов организации учета расчетов с покупателями и заказчиками; 2) правовое обоснование расчетов с покупателями и заказчиками; 3) дать экономическую характеристику ООО «Неон+»; 4) рассмотреть документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Неон+»; 5) проанализировать организацию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Неон+»; 6) предложить пути совершенствования организации бухгалтерского учета в ООО «Неон+».

При написании курсовой работы использовались следующие методы: анализ литературы, эмпирическое исследование (сбор и сопоставление эмпирических данных, анализ документов), анализ данных бухгалтерского учета, метод теоретического моделирования, статистический анализ, финансовый анализ, метод бухгалтерского учета.

# 1. Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками

##

## 1.1 Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии

Каждое предприятие в зависимости от того, какой вид расчетов с покупателями и заказчиками оно использует, ведет определенный способ учета данных расчетов.

Если предприятие ведет наличные расчеты со своими покупателями и заказчиками (населением, юридическими лицами), то оно должно в обязательном порядке использовать контрольно-кассовые машины (ККМ). При этом организация должна выдавать покупателю кассовый чек, подтверждающий прием наличных денег. Копии чеков (контрольные ленты) и другие подобные документы организация хранит в течение 15 дней после проведения последней инвентаризации и проверки товарных отчетов. Организации мелкорозничной торговли с ручных тележек, лотков и т.п.; ведущие деятельность в отдаленных и труднодоступных районах; выдающие населению квитанции, путевки, билеты, талоны, знаки почтовой оплаты и т.п., относящиеся к бланкам строгой отчетности, могут не использовать ККМ для расчетов с населением [27, 29 – 30].

Предприятия оптовой торговли, а также поставляющие свою продукцию постоянным клиентам ведут безналичные расчеты с покупателями и заказчиками. Основные способы расчетов представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1. Основные формы расчетов с покупателями и заказчиками

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма расчета | Когда имеет место | Основное содержание |
| 1. Плановые платежи | При равномерных, постоянных, односторонних поставках товаров, работ, услуг. | Расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке, а путем периодического перечисления денежных средств со счета покупателя на счет организации в конкретные, заранее установленные сроки в определенной сумме на основе графика отпуска товаров, работ, услуг. |
| 2. Предоплата | Имеет место, года организация хочет получить дополнительную финансовую гарантию в платежеспособности покупателей и в выполнении ими своих обязательств по договору. | Покупатель перечисляет на счет организации предоплату в сумме полной оплаты за продукцию или же части от общей суммы, после чего производится отгрузка товара, работ, услуг покупателю. |
| 3. Взаимозачет требований | Осуществляется между предприятиями и организациями при наличии постоянных хозяйственных операций по взаимному отпуску ТМЦ, работ, услуг. | Чтобы произвести двусторонний взаимозачет, достаточно заявления одной из сторон. Другая сторона отказаться от взаимозачета уже не может. Инициатор взаимозачета должен составить акт о проведении зачета взаимных требований, в котором обязательно указывается сумма задолженности, погашаемая взаимозачетом, и дата проведения взаимозачета [2,192]. |
| 4. Коммерческий кредит | Имеет место, когда покупатель на данный момент не располагает необходимой суммой. | Представляет собой отсрочку или рассрочку платежа за проданные товары, работы, услуги. Покупатель должен оплатить как стоимость самого товара, так и проценты за отсрочку платежа. |
| 5. Уступка права требования [8, 117] | Если предприятие имеет дебиторскую задолженность, то оно может уступить право требования к должнику третьему лицу. | Уступка права требования осуществляется на основании договора цессии. При этом соглашение должника не требуется, он должен быть лишь письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. Чаще всего сумма, получаемая при продаже задолженности третьему лицу, ниже суммы основного долга. |
| 6. Соглашение об отступном [27, 436] | Имеет место, когда покупатель не располагает денежными средствами и, соответственно, не может погасить свою задолженность. | Покупатель передает организации за приобретенные у него товары, работы, услуги свое имущество. |

Первичными документами к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» являются счета-фактуры, дорожно-транспортные накладные, акт приемки-передачи работ/ услуг. Регистром бухгалтерского учета данного счета служит ведомость, совмещающая синтетический и аналитический учеты, в которой в разрезе корреспондирующих счетов в хронологической последовательности должна быть систематизирована и накоплена информация о хозяйственных операциях [3, 155].

Для расчетов с покупателями и заказчиками используется синтетический активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету данного счета отражается увеличение дебиторской задолженности покупателей, по кредиту – уменьшение дебиторской задолженности, т.е. оплата покупателями полученных товаров, работ или услуг либо списание дебиторской задолженности.

При использовании организацией ККМ при продаже в розницу товаров, работ и услуг каждую операцию записывать отдельной проводкой в учете затруднительно и трудоемко, поэтому в конце рабочего дня бухгалтер на основании первичных документов делает следующую запись:

Д-т сч. 50 «Касса»

К-т сч. 90 «Продажи».

Если факт поставки товара, работ или услуг не совпадает по времени с получением за них денежных средств, то у предприятия возникает дебиторская задолженность, а у покупателя, соответственно, кредиторская. Таким образом, на сумму оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги организация предъявляет покупателю или заказчику расчетные документы и производит следующую бухгалтерскую запись:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи».

Если же предприятие продает неиспользуемые ОС, излишки сырья и прочие материальные и нематериальные активы, т.е. осуществляет не основной вид своей деятельности, то составляется следующая бухгалтерская запись:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

При погашении покупателями своей задолженности бухгалтер отражает данную операцию в учете следующей записью (в зависимости от того, каким путем была произведена оплата):

Д-т счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками.

Расчеты с покупателями и заказчиками плановыми платежами и предоплатой рассматриваются в бухгалтерском учете как авансы полученные. Суммы полученных авансов при этом отражаются на субсчете счета 62 «Расчеты по авансам полученным» [27, 431]. В момент передачи покупателем аванса организации в учете составляется следующая бухгалтерская запись:

Д-т счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета, 52 «Валютные счета»

К-т сч. 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»

При передаче покупателю или заказчику продукции, выполнении работ или оказании услуг, в счет которых был получен аванс, его сумма зачитывается, и в учете делается следующая внутренняя проводка:

Д-т сч. 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если полученный аванс не равняется стоимости отгруженных товаров, оказанных услуг и выполненных работ, то покупатель выплачивает оставшуюся сумму стоимости. В бухгалтерском учете данная операция отражается соответствующими записями.

Если расчет с покупателем осуществляется в виде взаимозачета, то в день, который указан в акте как дата проведения взаимозачета, каждое предприятие составляет следующую бухгалтерскую запись:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если после поведения взаимозачетной операции у какого-либо предприятия осталась дебиторская задолженность, то покупатель данного предприятия должен оплатить свой долг.

При отсрочке платежа [27, 433] следует:

1. отразить выручку в день перехода права собственности на товары к покупателю бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи»;

1. начислить проценты за отсрочку платежа:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи».

При уступке права требования составляются следующие проводки:

списание задолженности –

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

поступление денежных средств от третьего лица –

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»;

списание убытка от продажи задолженности –

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Если предприятие выполняет работы долгосрочного характера (строительные, геологические, проектные, научные и т.д.) и поставляет покупателю не всю работу в целом, а отдельными частями, то для расчетов с покупателями и заказчиками используется счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» [13, 195] и оформляется в учете следующей записью:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» – на сумму выполненных работ.

В учете предприятия операции по договору об отступном отражаются аналогично операциям по взаимозачету.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому покупателю или заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным [5, 87].

Но случаются и такие ситуации, когда покупатель или заказчик не может погасить свою задолженность перед предприятием ни денежными средствами, ни собственным имуществом (например, банкротство организации, неплатежеспособность юридического лица и т.д.). Поэтому по истечении срока исковой давности дебиторская задолженность предприятия подлежит списанию. Срок исковой давности начинается исчисляться по окончании срока исполнения обязательства, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства [13, 194]. В этот срок организация может требовать защиты через суд или арбитраж.

Выявленная в результате инвентаризации дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности списывается (на основе приказа руководителя) любым из следующих методов:

* Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», т.е. списывается в счет уменьшения прибыли;

* Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», т.е. списывается за счет ранее созданных резервов сомнительных долгов.

Но даже в этом случае дебиторская задолженность не считается аннулированной, и организация все еще может ее взыскать при изменении имущественного состояния должника. Она учитывается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» [13, 194] в течение 5 лет с момента списания.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности составляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Одновременно кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Таким образом, в зависимости от того, каким видом деятельности занимается предприятие и какие отношения сложились между ним и его покупателями и заказчиками, руководство может выбрать любой способ расчетов со своими клиентами и организовать наиболее удобный для него вариант учета данных расчетов.

## 1.2 Нормативные документы, регламентирующие организацию и учет расчетов с покупателями и заказчиками

Нормативные документы (кодексы, законы, приказы и т.д.) имеют своей целью законодательно закрепить те или иные аспекты деятельности физических и юридических лиц. Также нормативные документы представляют некие правила, указания, стандарты, позволяют лицам правильно организовать свою деятельность, предостеречь от неверных шагов. В отношении расчетов с покупателями и заказчиками и отражения данных операций в бухгалтерском учете также имеются нормативные документы.

Федеральным законом от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» п. 1 ст. 2 [25] утверждено, что применение контрольно-кассовой техники (ККТ) предприятием должно быть в обязательном порядке при осуществлении денежных расчетов в случае продажи товаров, оказании услуг, выполнении работ. Но этот же закон п. 2 ст. 2 разрешает не использовать ККТ при наличных расчетах в случае, если предприятие при оказании услуг населению выдает им соответствующие бланки строгой отчетности. Учет таких бланков по их наименованиям, сериям и номерам должен вестись в книге по учету бланков. Таким образом, финансовый учет наличных расчетов с населением ведется на основании соответствующих бланков строгой отчетности и учитывается как выручка предприятия.

Согласно ст. 823 ГК РФ часть вторая от 26.01.1996 №14-ФЗ предприятие может предоставлять своим покупателям коммерческий кредит в виде отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ и услуг. Сумма процентов за пользованием коммерческого кредита устанавливается предприятием в соответствующем договоре с покупателем. Покупатель должен оплатить товары, работы или услуги в указанные сроки, а также соответствующие проценты.

Формы расчетов между поставщиками и покупателями в отношении банковских счетов определены «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации», утвержденном ЦБ РФ 03.10.2002 №2-П [25]. К ним относятся:

* платежные поручения
* аккредитивы
* чеки
* инкассо

Форма расчетов выбирается самостоятельно покупателем и согласовывается с организацией, поставляющей ему товар, работу, услугу, в хозяйственном договоре.

Поставщик и покупатель могут прекращать обязательства друг перед другом зачетом взаимных требований. Для зачета достаточно заявления одной из стороны. Статья 410 ГК РФ позволяет организациям проводить взаимозачет, если взаимные обязательства:

* встречные (кредитор по одному обязательству является должником по другому и это не оспаривается);
* однородные (их можно сопоставить, например, выражены в денежной форме);
* срок их исполнения наступил либо вообще не указан в договоре или определен моментом востребования.

При уступке права требования организация списывает дебиторскую задолженность покупателя за счет средств нового кредитора. При этом, согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора об уступке права требования, у нового кредитора относится к финансовым вложениям и принимается к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на ее приобретение.

Дебиторская задолженность, подлежащая списанию, выявляется по результатам инвентаризации обязательств. Выявленные результаты отражаются в акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. К акту прилагается письменное обоснование. На основании этих документов руководитель издает приказ о списании долга. В соответствии с положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 №34н [25], списание дебиторской задолженности возможно в следующих случаях:

1. Если она признана нереальной к взысканию. Это возможно в связи с ликвидацией юридического лица (организации-должника). В соответствии со ст. 419 ГК РФ в этом случае обязательства по расчетам прекращены, а документом, на основании которого устанавливается нереальность получения долга, будет запись о ликвидации юридического лица в Едином государственном реестре, что оформляется справкой налоговой инспекции, на учете в которой стоит организация-дебитор.
2. Если истек срок исковой давности, т.е. период, в течение которого можно предъявить иск должнику, не исполнившему обязательство. Срок исковой давности в соответствии со ст. 196 ГК РФ отсчитывается с момента окончания срока исполнения обязательства и составляет три года. Статья 197 ГК РФ разрешает устанавливать для отдельных видов требований специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Срок исковой давности может быть прерван. Согласно статье 203 ГК РФ течение срока исковой давности после перерыва начинается заново. Время, истекшее до перерыва, не зачитывается в новый срок.

Перерыв возможен в двух случаях:

1. Покупатель признал долг, т.е. частично погасил задолженность или уплатил проценты за просрочку платежа, подписал акт сверки взаимных расчетов, написал заявление о зачете взаимных требований и т.п.
2. Организация-кредитор обратилась с иском в суд. Однако если суд рассматривать его не стал, то срок исковой давности не прерывается.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. №34н [25], дебиторская задолженность покупателей и заказчиков списывается на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации. В последнем случае, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №33н, такие расходы подлежат отражению в составе прочих расходов организации.

Таким образом, нормативные документы РФ регламентируют формы расчетов с покупателями и заказчиками, способ их учета, а также порядок списания дебиторской задолженности организации.

# 2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Неон+»

##

## 2.1 Краткая экономическая характеристика ООО «Неон+»

Предприятие ООО «Неон+» находится в Волгоградской области г. Котово. Данная организация создана в апреле 2006 г. Основной целью создания Общества является оказание услуг населению и осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли, расширение рынка услуг и товаров.

ООО «Неон+» занимается следующими видами деятельности:

* строительство и ремонт зданий и сооружений;
* производство общестроительных работ;
* производство электромонтажных работ;
* организация и осуществление деятельности в сфере общественного питания;
* организация и осуществление оптовой, комиссионной и розничной торговли;
* посредническая деятельность;
* производство товаров народного потребления;
* организация и осуществление деятельности в сфере бытовых и других услуг;
* сдача в аренду и субаренду движимого и недвижимого имущества;
* оказание транспортных услуг по перевозке грузов и пассажирским перевозкам на территории РФ и за ее пределами;
* осуществление внешнеэкономической деятельности;
* осуществление различных видов сделок, кроме прямо запрещенных законодательством с любыми контрагентами;
* осуществление в установленном порядке иных видов экономической деятельности.

На предприятии за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет ответственность руководитель, а сам учет ведет назначенный им бухгалтер. ООО «Неон+» не имеет бухгалтерской службы ввиду малого объема производства. Поэтому все функции такой службы выполняет бухгалтер.

Бухгалтер ведет учет на основании учетной политики предприятия (прил. 1), составленной для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения. Данный документ представляет собой краткое руководство по организации учета, здесь отражены основные методологии ведения первичного наблюдения и стоимостного измерения, текущая группировка и обобщение фактов хозяйственной деятельности [19]. Также организацией разработан и утвержден свой рабочий план счетов (прил. 2), которым должен руководствоваться бухгалтер при отнесении отдельных операций на счета.

Чтобы иметь представление о качестве работы данной организации, проанализируем экономические показатели. Для этого рассмотрим несколько таблиц, составленных на основании бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (прил. 3 – 6).

Таблица 2.1. Горизонтальный анализ агрегированного бухгалтерского баланса ООО «Неон+» за 2007 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **На начало года** | **На конец года** | **Изменение** | **Пассив** | **На начало года** | **На конец года** | **Изменение** |
| Раздел I Внеоборотные активы |  | 52000 | +52000 | Раздел III Капитал и резервы | -33000 | 78000 | +111000 |
| Раздел II Оборотные активы | 61000 | 321000 | +260000 | Раздел IV Долгосрочные обязательства |  |  |  |
|  |  |  |  | Раздел V Краткосрочные обязательства | 94000 | 295000 | +201000 |
| Валюта баланса, всего | 61000 | 373000 | +312000 | Валюта баланса, всего | 61000 | 373000 | +312000 |

Данная таблица показывает, что общий оборот хозяйственных средств, т.е. активов, против начала года увеличился на 312 тыс. руб., что относится к положительным факторам развития производства. Но за этот же период также увеличились и обязательства предприятия. Сравнивая оборотные активы и внешнюю задолженность организации, можно сказать, что на начало года предприятие неплатежеспособно, но на конец отчетного периода оно становится платежеспособным. Ликвидность предприятия показывает реальную платежеспособность организации, она составила: на начало года – 0,65; на конец года – 1,09. Такое значение показателей свидетельствует о неудовлетворительной структуре баланса предприятия, которому необходимо принять меры по восстановлению платежеспособности (нормированное значение данного коэффициента – не менее 2 [28, 631]). Также, на основании таблицы 2.1, можно сделать вывод, что предприятие осуществляет свою деятельность в основном за счет заемных средств.

На начало 2007 года ООО «Неон+» не располагало собственными средствами. На конец года оно имело собственный капитал в размере 73 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли. Таким образом, можно проанализировать обеспеченность оборотных активов собственными средствами на конец 2007 г.: наличие собственных оборотных средств – 26 тыс. руб.; коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами – 0,081. Чистый оборотный капитал составил: на начало года: – 33 тыс. руб., на конец года: 26 тыс. руб. Сравнение показывает рост чистого оборотного капитала на 59 тыс. руб.

Фирма за 2007 г. получила чистую прибыль в сумме 73 тыс. руб. Прибыль от продаж составила 133 тыс. руб. (при себестоимости проданных работ и услуг 2 468 тыс. руб.). Соотношения прибыли и вложенного капитала (собственного, заемного и т.д.) показывают показатели рентабельности. Экономический смысл значений этих показателей состоит в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого рубля средств, вложенных в предприятие. В таблице 2.2 представлены основные показатели рентабельности ООО «Неон+».

Таблица 2.2. Показатели эффективности производства в ООО «Неон+»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели рентабельности** | **На конец 2006 г.** | **На конец 2007 г.** |
| Общая рентабельность | -7,3% | 4,9% |
| Рентабельность основной деятельности | -2,1% | 5,4% |
| Рентабельность активов | -62,3% | 19,6% |
| Рентабельность оборотных активов | -62,3% | 22,7% |
| Рентабельность инвестиций | 15,2% | 64,1% |
| Рентабельность проданной продукции | -7,3% | 2,8% |
| Рентабельность продаж | -2,3% | 5,1% |

Проанализировав данную таблицу, можно сделать вывод о том, что в 2006 г. предприятие было нерентабельно, убыточно. Однако в 2007 г. ООО «Неон+» стало доходной организацией. Таким образом, за год организация достигла положительных показателей эффективности производства и на сегодняшний день успешно осуществляет свою деятельность.

## 2.2 Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Неон+»

ООО «Неон+», как было сказано выше, предоставляет своим клиентам услуги посредством выполнения электромонтажных работ. Рассмотрим пример расчета с заказчиком в лице Отдела Образования Администрации Даниловского Муниципального района Островской МДОУ.

Основанием предоставления услуг является договор, который был заключен Островским МДОУ с ООО «Неон+» 21 декабря 2007 г. (прил. 7). В данном документе оговорены следующие моменты:

1. Предметом договора являются электромонтажные работы в детском саду ст. Островская, которые организация обязуется выполнить.
2. Общая стоимость работ по данному договору с учетом НДС составляет 23 637 руб. 50 коп. Данная сумма основывается на утвержденных сметах. До начала работ заказчик предоставляет аванс в размере 30% стоимости услуг, а затем по окончании работ производится окончательный расчет в течение 10 дней после подписания Акта выполненных работ. Расчеты ведутся в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет ООО «Неон+».
3. Определены сроки выполнения работ: с 21 декабря 2007 г. по 31 декабря 2007 г.
4. Обязанности сторон: по выполнению «Неон+» работ, Островской МДОУ подтверждает подписью их выполнение в Акте выполненных работ.
5. Заказчик гарантирует произвести оплату услуг, в свою очередь ООО «Неон+» гарантирует качественное выполнение работ.
6. Сроки действия данного договора совпадают со сроками выполнения работ.

Также в договоре указываются юридические адреса и реквизиты обоих сторон.

После подписания данного договора производится предоплата в установленной сумме. Затем в установленные сроки ООО «Неон+» выполняет монтажные работы.

По окончании работ, 10.01.2008 организация предоставляет заказчику счет-фактуру и Акт выполненных работ. В счете-фактуре (прил. 8) представлено описание выполненной работы и ее общая стоимость. В Акте выполненных работ (прил. 9) расписаны составляющие данной работы. Здесь стоимость работ складывается из монтажа кабеля, куда входят затраты на заработную плату работников и другие затраты, стоимости использованных материалов, а также НДС. К Акту, кроме счета-фактуры, предоставляется справка о стоимости материалов на объекте (прил. 10). В ней представлены использованные материалы, а также их стоимость.

Островской МДОУ подписывает Акт выполненных работ, после чего должен перечислить на расчетный счет ООО «Неон+» оставшуюся стоимость оказанных услуг.

На основании первичных документов расчетов с покупателями и заказчиками бухгалтер заполняет оборотно-сальдовую ведомость (Форма №284). Здесь собираются сведения о происходящих событиях в текущем месяце. Самый первый столбец содержит наименования юридических или физических лиц. В столбце «Сальдо начальное» отражаются суммы дебиторской задолженности покупателей или выплаченных ими авансов. Далее ведомость содержит информацию о начисленных налоговых отчислениях. Следующие столбцы предназначены для отражения хозяйственных операций, т.е. увеличения дебиторской задолженности либо оплаты заказчиками и покупателями своих обязанностей. Графа «Сальдо конечное» содержит информацию об оставшейся задолженности покупателей, а также об обязательствах ООО «Неон+» перед своими клиентами.

По представленной оборотно-сальдовой ведомости (прил. 11) видно, что на 1.01.2008 организация имела аванс от Островского детсада на сумму 7 100 руб. В течение месяца был выставлен счет данному детсаду на сумму 23 637 руб. 50 коп. На 1.02.1008 ООО «Неон+» имеет дебиторскую задолженность от Островского детсада в размере 16 537 руб. 50 коп.

Таким образом, ООО «Неон+» представляет отчет о выполненной работе своими клиентами, где информирует их о стоимости и видах работ, и учитывает все расчеты с покупателями и заказчиками в соответствии с законодательством РФ.

## 2.3 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Фирма ООО «Неон+», осуществляя свою деятельность, имеет много покупателей и заказчиков. Среди постоянных клиентов можно назвать такие организации, как Котовская ЦРБ, ЗАО «Гарантия», ООО «Тамерлан» и другие. Для учета расчетов с покупателями и заказчиками используется синтетический активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В рабочем плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ООО «Неон+» (прил. 2) утверждены следующие субсчета к счету 62:

1. Расчеты с покупателями и заказчиками по основному виду деятельности.
2. Расчеты с покупателями и заказчиками по авансовым платежам.
3. Расчеты с покупателями и заказчиками, бытовые услуги.
4. Расчеты с покупателями и заказчиками по прочим работам.

Как было сказано в параграфе 2 данной главы, ООО «Неон+» в качестве гарантии от своих покупателей получает предоплату в размере 30% от стоимости всей работы в целом. Поэтому по дебету счета 62 отражается увеличение дебиторской задолженности, а по кредиту поступление от покупателей авансов или погашение ими дебиторской задолженности.

За момент реализации услуг принят факт полного выполнения соответствующих работ и подписания соответствующего акта их приемки-сдачи. Поэтому до того, как работы не будут выполнены, фирма не может учитывать прибыль по данному договору.

При поступлении аванса на расчетный счет организации делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т сч. 51 «Расчетный счет»

К-т сч. 62.2 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансовым платежам».

Далее организация выполняет работы, указанные в соответствующем договоре. После подписания обоими сторонами Акта выполненных работ, оформляются бухгалтерские проводки:

1. Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи» (на сумму выполненных работ);

1. Д-т сч. 90 «Продажи»

К-т сч. 68.2 «Расчеты с бюджетом по НДС» (на сумму НДС);

1. Д-т сч. 62.2 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансовым платежам»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму полученного ранее аванса).

Окончательный расчет покупателя с фирмой ООО «Неон+» оформляется проводкой:

Д-т сч. 51 «Расчетный счет»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму выполненных работ за вычетом полученного ранее аванса).

Рассмотрим конкретный пример синтетического учета ООО «Неон+». Проанализировав оборотно-сальдовую ведомость (прил. 11), можно сказать, что за январь 2008 г. были проведены следующие операции:

* выполнено работ на сумму 275 212 руб. 12 коп. (в том числе НДС):

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи»

* определен НДС (18%) к уплате в бюджет:

Д-т сч. 90 «Продажи»

К-т сч. 68.2 «Расчеты с бюджетом по НДС»

* произведен расчет покупателей с ООО «Неон+» путем перечисления денежных средств на расчетный счет организации в сумме 205 760 руб. 00 коп.:

Д-т. сч. 51 «Расчетный счет»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому покупателю или заказчику. Рассмотрим пример аналитического учета расчета с заказчиком Отдел Образования Администрации Даниловского Муниципального района Островской МДОУ.

В декабре 2007 г. был заключен договор и получен аванс от заказчика. Бухгалтер открывает аналитический счет на имя клиента и делает проводку:

Д-т сч. 51 «Расчетный счет»

К-т аналитического счета 62 «Расчеты с Островским МДОУ», субсчет 2 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансовым платежам» – 7100–00.

В январе 2008 г. был передан Акт выполненных работ заказчику и подписан обеими сторонами. Организация составила следующие бухгалтерские проводки:

1. Д-т аналитического счета 62 «Расчеты с Островским МДОУ», субсчет 1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по основному виду деятельности»

К-т сч. 90 «Продажи» – 23637–50;

1. Д-т сч. 90 «Продажи»

К-т сч. 68, субсчет 2 «Расчеты с бюджетом по НДС» – 3605–72;

1. Д-т аналитического счета «Расчеты с Островским МДОУ», субсчет 2 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансовым платежам»

К-т аналитического счета 62 «Расчеты с Островским МДОУ», субсчет 1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по основному виду деятельности» – 7100–00.

В феврале 2008 г. был произведен окончательный расчет покупателя с организацией, что было оформлено проводкой:

Д-т сч. 51 «Расчетный счет»

К-т аналитического счета 62 «Расчеты с Островским МДОУ», субсчет 1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по основному виду деятельности» – 16537–50.

После всех произведенных расчетов данный аналитически счет закрывается.

Таким образом, ООО «Неон+» ведет расчеты со своими покупателями и заказчиками в виде предоплаты. В организации ведется синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в полном соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 №129 – ФЗ «О бухгалтерском учете».

# 3. Совершенствование учета и организации расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Неон+»

ООО «Неон+» вполне рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками. Но для более точной организации учета и отслеживания дебиторской задолженности нужно внести некоторые изменения в учетную политику и конкретно в учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Бухгалтерский учет в организации ведется вручную, вследствие чего бывают ошибки в вычислении и нарушается баланс между доходами и расходами. На мой взгляд, целесообразно автоматизировать учет. Это позволит избежать многих просчетов, а также бухгалтер сможет сэкономить время при произведении расчетов и заполнении отчетных документов. Автоматизированная система учета упростит порядок хранения: документы могут находиться в электронном виде и отпадет необходимость в организации архива для хранения многочисленных отчетов. Также такая организация бухгалтерского учета предполагает быстрый и удобный доступ к любому документу. Еще одно преимущество автоматизированной системы учета состоит в том, что она позволит снизить риск недобросовестной работы бухгалтера и увеличить контроль над его деятельностью.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения ООО «Неон+» представлена лишь в общих чертах (прил. 1). В ней нет конкретизации системы документооборота, порядка отражения различных операций, ведения учета этих операций и отражения их в первичных документах, что требует ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». Поэтому организации рекомендуется прописать все пункты ведения бухгалтерского учета.

В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

1. Виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;
2. Порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;
3. Основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками;
4. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
5. Порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;
6. Процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Таким образом, если в учетной политике найдет отражение подробное описание ведения бухгалтерского учета, организация решит многие проблемы. Например, новый бухгалтер, принятый на работу, будет иметь представление о структуре бухгалтерского учета ООО «Неон+», порядках его ведения, документообороте и, следовательно, сможет сразу приступить к выполнению своих обязанностей.

В параграфе 2 были названы основные виды деятельности ООО «Неон+». Общество оказывает широкий спектр услуг. Но при учете расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов (прил. 2) предусмотрено только три субсчета, отражающие вид услуги в общей форме: субсчет 1 – расчеты по основному виду деятельности, субсчет 3 – расчеты по бытовым услугам, субсчет 4 – расчеты по прочим работам. На данный момент организация наладила производство только нескольких видов услуг. При таких субсчетах нельзя определить какая именно работа была выполнена. Поэтому организация не имеет возможности проанализировать свою деятельность, выявить интенсивность выполнения каждой работы, сравнить спрос на виды услуг, предоставляемые им населению.

Я думаю, что организации следует пересмотреть субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В них должны найти отражение налаженные предприятием работы:

1. электромонтажные работы;
2. деятельность в сфере бытовых услуг;
3. посредническая деятельность;
4. общестроительные работы;
5. розничная торговля;
6. прочие работы и услуги.

При использовании таких субсчетов организация сможет выделить наиболее часто выполняемые работы и, как следствие, либо сконцентрировать внимание на этих работах, либо принять меры по распространению информации о видах своей деятельности.

В процессе хозяйственной деятельности в ООО «Неон+» возникает дебиторская задолженность. Задача бухгалтера состоит в том, чтобы определять сроки погашения данной задолженности, выявлять непогашенную в срок дебиторскую задолженность, своевременно предупреждать руководство об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Все это выявляется в результате инвентаризации задолженностей. Поэтому ООО «Неон+», как было уже сказано выше, должно обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности (не реже 1 раза в год). И от того, правильно ли будет организован учет и контроль дебиторской задолженности, зависит финансовый результат организации.

Для проведения инвентаризации должна создаваться специальная комиссия, назначенная руководителем. Проверка состояния дебиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплату долга. После проведенной инвентаризации организация, на мой взгляд, должна изучать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия, а также производить оценку по срокам образования задолженностей и срокам их возможного погашения.

Но, на мой взгляд, выявление просроченной дебиторской задолженности один раз в год недостаточно. Руководство должно регулярно информироваться о состоянии задолженности покупателей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения покупателями своих обязательств. Для этого бухгалтерия должна еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности. В таблице 3.1 представлена возможная форма данной отчетности.

Таблица 3.1. Отчет о дебиторской задолженности с «\_\_\_\_» по «\_\_\_\_»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. покупателя | Сумма задолженности | Вид задолженности | Вид оказанной покупателю услуги | Дата возникновения задолженности | Кол-во дней до окончания срока задолженности |
|  |  |  |  |  |  |

В данной форме отчета отражена вся необходимая информация для контроля дебиторской задолженности.

Расчеты с покупателями и заказчиками ООО «Неон+» ведет в основном при помощи платежных поручений. Но такая форма расчета не дает организации никакой гарантии, что клиент оплатит выполненные работы. Так как предприятие в большинстве случаев ведет разовые и эпизодические расчеты с покупателями, то более выгодно производить расчеты в аккредитивной форме. Суть аккредитива состоит в том, что банк покупателя дает поручение банку поставщика оплатить выполненные поставщиком, в данном случае ООО «Неон+», работы на условиях предусмотренными в аккредитивном заявлении получателя. Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для последующего покрытия выплат поставщику по извещениям обслуживающего его банка. Если у покупателя недостаточно средств на расчетном счете, то аккредитив может выставляться и за счет ссуды банка. Таким образом, ООО «Неон+» всегда будет иметь гарантию, что оплата оказанных услуг будет выполнена.

Организация должна будет осуществлять работы только после получения уведомления об открытии аккредитива. Затем, после выполнения соответствующих работ, ООО «Неон+» должен предоставить в свой банк комплект документов, свидетельствующих о выполнении условий аккредитива (счета-фактуры, накладные, акт приемки-передачи работ). Банк поставщика должен проверить документы на соответствие инструкции покупателя [27, 51], и, если недостатки не обнаружены, зачислит денежные средства на счет ООО «Неон+».

Таким образом, ООО «Неон+» должно стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и более выгодному направлению расчетов с покупателями и заказчиками, и тогда его доходность намного увеличится.

#

# Заключение

Правильная организация учета расчетов с покупателями и заказчиками, несомненно, играет одну из важных ролей в каждой организации. Ведь прибыль предприятия складывается из оплаты клиентами проданных товаров, выполненных работ или оказанных услуг. Возникающая дебиторская задолженность требует правильного учета для своевременного отслеживания истечения срока исковой давности. Наличие, а также увеличение задолженностей с истекшим сроком исковой давности существенно уменьшают прибыль организации.

В зависимости от того, каким видом деятельности занимается предприятие и какие отношения сложились между ним и его покупателями и заказчиками, руководство может выбрать любой из существующих способов расчетов со своими клиентами и организовать наиболее удобный для него вариант учета данных расчетов.

В РФ существует довольно развитая нормативная база, определяющая организацию бухгалтерского учета на предприятиях. Относительно расчетов с покупателями и заказчиками также существуют нормативные документы, регламентирующие формы расчетов с покупателями и заказчиками, способ их учета, а также порядок списания дебиторской задолженности организации.

В курсовой работе рассмотрен учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Неон+». Проанализировав хозяйственную деятельность данного предприятия, можно сделать вывод о том, что оно на третий год своего существования стало доходной организацией. За 2007 год были достигнуты положительные показатели эффективности производства, хотя предприятие осуществляет свою деятельность в основном за счет заемных средств. Так общая рентабельность улучшилась с -7,3% в 2006 г. до 4,9% в 2007 г. Коэффициент ликвидности организации за 2007 год повысился с 0,65 до 1,09. А так как его значение должно быть не менее 2, то такой коэффициент ликвидности ООО «Неон+» свидетельствует о неудовлетворительной структуре баланса предприятия, которому необходимо принять меры по восстановлению платежеспособности.

Предприятие имеет свою учетную политику, где отражены основные порядки ведения бухгалтерского учета. Также разработан план счетов, используемый при синтетическом учете.

Документооборот ООО «Неон+» организован грамотно, первичные документы при расчетах с поставщиками и заказчиками оформляются своевременно. Для расчетов с покупателями и заказчиками организация использует следующие первичные документы: хозяйственный договор, Акт выполненных работ, счет-фактуру с приложенной к ней справкой о стоимости материалов на объекте. Предприятие представляет отчет о выполненной работе своими клиентами, где информирует их о стоимости и видах работ, и учитывает все расчеты с покупателями и заказчиками в соответствии с законодательством РФ.

Организация ведет расчеты со своими клиентами в виде предоплаты. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками организован в полном соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 №129 – ФЗ «О бухгалтерском учете».

Я сделала ряд предложений для совершенствования бухгалтерского учета в ООО «Неон+». Автоматизация бухгалтерского учета позволит избежать многих ошибок в результате расчетов, сократит время произведения расчетов, предоставит более быстрый и удобный доступ к различным документам, а также усилит контроль над деятельностью бухгалтера. Требует пересмотра учетная политика организации. В ней должны подробно отражаться все составляющие бухгалтерского учета, документооборота и отчетности. Расширение субсчетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» позволит выявлять интенсивность выполнения каждой работы, сравнивать спрос на виды услуг, предоставляемые данной организацией населению. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности поможет отслеживать задолженности, срок исковой давности по которым истек. А еженедельные отчеты о наличии дебиторской задолженности уменьшат риск невыполнения заказчиками своих обязательств перед ООО «Неон+». И, наконец, для более высокой гарантии оплаты покупателями выполненных предприятием работ целесообразно применять аккредитивную форму расчетов.

Таким образом, ООО «Неон+» должно стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и более выгодному направлению расчетов с покупателями и заказчиками, и тогда его доходность намного увеличится.

# Использованная литература

1. Большая Российская энциклопедия (издание 2001 года). Книга 3. – М.: Информцентр XXI века, 2001. – 480 с.
2. Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский учет: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 368 с.
3. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Г. Сапожникова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008. – 464 с.
4. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова, Н.Н. Хахонова. Изд. 2-е, доп. и перераб. – Ростов н/Д: Феникс, 2005. – 576 с. (Высшее образование).
5. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2003. – 525 с.
6. В.Д. Глинистый. Практика бухгалтерского учета // Налоговый вестник. 2004. №7. С. 91 – 93.
7. Войко А.В. (к.э.н.). Проблемы использования аккредитива как безналичной формы расчетов предприятий // Финансы и кредит. 2004. №26. С. 20 – 22.
8. Г. Безрученко, Л. Горбатова. Отражение неденежных расчетов в бухгалтерском учете: российская практика // Вопросы экономики. 2008. №5. С. 113 – 119.
9. Глущенко А.В. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2003. – 134 с.
10. Гражданский кодекс РФ. Части первая и вторая.
11. Д. Колин. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табалиной. М.: Аудит: ЮНИТИ, 1994, 663 с.
12. Е.А. Корнева. О контроле за соблюдением законодательства о порядке работы с денежной наличностью, применении контрольно-кассовой техники и ведении кассовых операций // Законодательство и экономика. 2007. №1. С. 55 – 64.
13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 448 с.
14. М.С. Чураков. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. 2007. №1. С. 6 – 9.
15. Максименко А.Н. Организация ситуационной финансовой бухгалтерии // Бухгалтерский учет. 2008. №4. С. 61 – 65.
16. О применении нормативных актов о ККТ: Письмо Минфина России от 29.02.08 г. №03–01–15/ 2–49/ РФ Министерство финансов // Современный бухучет. 2008. №5. С. 56 – 57.
17. Отчетность организации // Современный бухучет. 2007. №10. С. 39 – 46.
18. Панченко Т.М. О получении авансов и предоплат // Налоговый вестник. 2004. №6. С. 95 – 106.
19. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. №2. 1999.
20. ПБУ 10/99 «Расходы организации» // Российская газета. №116. 1999.
21. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. №9. 2003.
22. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. – М.: ГроссМедиа, 2008.
23. Райан Б. Стратегический учет для руководителя / Пер. с англ. под ред. В.А. Микрюкова. М.: Аудит: ЮНИТИ, 1998, 616 с.
24. Справочник бухгалтера. Взаимозачеты / под ред.: А.М. Шевченко, А.С. Тапейцина. – М.: Приор-издат, 2003. – 144 с.
25. СПС КонсультантПлюс: Высшая школа, 2004–2007.
26. Т.М. Панченко. О получении авансов и предоплат // Налоговый вестник. 2004. №6. С. 95 – 106.
27. Часова О.В. Финансовый бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 544 с.: ил.
28. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 670 с.
29. Экономический и юридический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2004. – 1088 с.