Министерство образования и науки Российской Федерации

*Федеральное государственное бюджетное образовательное   
учреждение высшего образования*

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра бухгалтерского учета, аудита  
и автоматизированной обработки данных**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

актуальные аспекты финансового контроля учета расчетов с коммерческими партнерами

(на примере АО «НЭСК»)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Работу выполнила |  | | Анастасия Олеговна Гапон |
| Направление подготовки | | 38.03.01 Экономика | |
| Направленность (профиль) | | Бухгалтерский учет, анализ и аудит | |
| Научный руководитель канд. экон. наук, доц. |  | | Т.Г. Белозерова |
| Нормоконтролер  канд. экон. наук, доц. |  | | Т.Г. Белозерова |

Краснодар

2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение………………………………………………………………………...........3

1 Сущность и формы осуществления расчетов с коммерческими партнерами....5

* 1. Сущность, виды и формы расчетов, применяемых в РФ….………….…...5

1.2 Регламентирование бухгалтерского учета расчетных операций...…....….15

2 Методики проведения финансового контроля учета расчетов с коммерческими партнерами ….…………………………………………….……..19

2.1 Задачи и методические основы организации бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами ……………………….……...…….....19

2.2 Методы аудита учета расчетов с коммерческими партнерами....…….23

Заключение……………………………………………………………………….....30

Список использованных источников…………………………………………...…32

Введение

Расчеты с коммерческими партнерами в экономики современной России занимает одно из ведущих мест. Вопросы экономически грамотной коммерции лежат в основе функционирования рыночной экономики. В существующих условиях у предприятий, промышленных фирм, торгово-посреднических организаций возникают сложные проблемы в процессе реализации коммерческой деятельности, начиная с установления коммерческих связей с контрагентами, организации закупок материальных ресурсов и заканчивая экономически выгодным сбытом продукции.

Взаимодействие с коммерческими партнерами обеспечивает обращение, обмен и куплю-продажу товаров, а как следствие, расчеты между юридическими и физическими лицами. Развитие рыночных отношений связано с движением товаров от производителей до их конечных потребителей, обусловленным объективным и непрерывным процессом углубления общественного разделения труда.

Сфера расчетов между коммерческими партнерами в условиях развитого рынка не только охватывает торговлю, но и распространяется на все общественное производство. В связи с этим, формирующаяся в бухгалтерском учете информация о расчетах между коммерческими партнерами приобретает первостепенное значение для управления ресурсами фирмы и прогнозирование будущих доходов и расходов, оценку эффективности производства и реализации товаров.

Цель работы ― изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами, исследовать на практике учетные операции, связанные с расчетами между коммерческими партнерами, разработать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами для их практического применения экономическим субъектом, в качестве которого выступает АО «НЭСК». Для достижения поставленной цели в работе определены следующие задачи:

― изучение форм, видов и экономического содержание такого понятия, как расчеты;

— изучение методических основ бухгалтерского учета;

― выявление специфики организации бухгалтерского учета в торговле;

― изучение методов аудита расчетных операций.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Коммерческие партнеры — это обобщенное понятие, в которое включены юридические и физические лица, являющиеся деловыми партнерами организации (поставщики, покупатели и др.).

При написании курсовой работы теоретическую и методическую базу составили законодательные и нормативные документы, учебная и методическая литература, работы ведущих ученых и специалистов-практиков по исследуемой тематике, а также материалы профессиональных периодических изданий.

Задачи, поставленные в данной работе, определили ее структуру, которая включает в себя введение, основную часть, состоящую из двух глав, заключение, список используемых источников.

1 Сущность и формы осуществления расчетов с коммерческими партнерами

1.1 Сущность, виды и формы расчетов, применяемых в РФ

Расчеты — это исполнение денежных обязательств. Платеж — один из способов погашения обязательства. В качестве законного платежного средства на всей территории России выступает рубль, обязательный к приему по нарицательной стоимости. Использование в качестве платежного средства иностранной валюты допускается только в случаях, порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке [2].

Различают два вида расчетов: наличными и безналичными деньгами. Наличный расчет — операции с денежной наличностью, которые проводятся физическими и юридическими лицами. Безналичные расчеты — это расчеты (платежи), осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Если дело касается расчетов между гражданами, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, то в отношении них в Гражданском кодексе РФ отсутствуют какие-либо ограничения. Такие расчеты могут осуществляться как в безналичном порядке, так и наличными деньгами без ограничения суммы. Расчеты между юридическими лицами или с участием граждан, которые связаны с осуществлением ими предпринимательской деятельности, должны производиться в безналичном порядке. Что касается расчетов наличными деньгами, то они могут иметь место только в тех случаях, если иное не установлено законом.

На основании Указания ЦБ РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» установлен предельный лимит расчета между юридическими лицами в 100 тыс. р.[7].

При расчетах наличными деньгами не возникает каких-либо самостоятельных обязательств по расчетам. Передача денег обычно представляет собой действия должника по исполнению соответствующего денежного обязательства, являющегося частью гражданско-правового обязательства по передаче товаров, выполнению работ или оказанию услуг. Поэтому имеющееся правовое регулирование расчетов наличными деньгами ограничивается отношениями с участием юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, вытекающими из необходимости регламентации ограничений на использование в целях осуществления расчетов наличных денег. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь контрольно-кассовую машину и вести кассовую книгу по установленной форме. Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные режимы налогообложения, возможен расчет без применения ККМ, с использованием бланков строгой отчетности.

Вся денежная наличность, сверх установленных лимитов остатка наличных денежных средств в кассе, должна сдаваться организацией в обслуживающий ее банк в порядке и сроки, установленные приказом руководителя по организации. Лимиты наличных денег, которые организации вправе оставлять в своих кассах, определяются организациями с 01.01.12 г. самостоятельно. При определении лимита остатка денег в кассе организации должны исходить из необходимости обеспечения нормальной работы, особенностей деятельности и режима работы организации, учитывать установленные порядок и сроки сдачи выручки в обслуживающий банк. Организации вправе в пределах короткого срока хранить в своих кассах деньги в сумме сверх установленных лимитов лишь для целей оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий [13].

Прием наличных денег в кассу организации осуществляется по приходным кассовым ордерам, которые должны быть подписаны главным бухгалтером или иным уполномоченным лицом соответствующей организации. Лицу, которое вносит наличные деньги в кассу, выдается квитанция за подписями главного бухгалтера и кассира. Квитанция заверяется штампом кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс организаций производится по расходным кассовым ордерам или иным документам (например, платежным ведомостям, счетам). Расходные кассовые ордера или заменяющие их документы подписываются руководителем и главным бухгалтером организации. Оплата труда работников, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий не требуют составления расходного кассового ордера на каждого получателя. Указанные операции производятся кассиром по платежным ведомостям. Несоблюдение условий работы с денежной наличностью, а также нарушение порядка ведения кассовых операций влечет для организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, ответственность, предусмотренную Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях [3].

Рассмотрение вопросов, связанных с применением ответственности за нарушение порядка расчетов наличными деньгами и ведения кассовых операций с денежной наличностью, возложено на налоговые органы. Суммы взысканных штрафов зачисляются в федеральный бюджет. Иначе говоря, речь идет о публично-правовой (финансово-правовой) ответственности.

Под безналичными расчетами понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам и иным основаниям (например, по уплате налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды) с использованием для этого остатков денежных средств на банковских счетах.

Как правило, безналичные расчеты должны осуществляться через банк и иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета организаций и предпринимателей, принимающих участие в расчетах. Однако законом может быть предусмотрен другой порядок расчетов.

Использование иной конструкции осуществления расчетов может быть также обусловлено избранной контрагентами формой расчетов.

Гражданский кодекс РФ не содержит исчерпывающего перечня форм безналичных расчетов, которые могут быть использованы участниками имущественного оборота, а ограничивается регулированием основных из них: расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо. Стороны по договору вправе избрать любую из существующих форм расчетов. При этом их выбор ограничен формами расчетов, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а также иными формами расчетов, которые имеют место в соответствии с применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота [2].

Открывая банковский счет (заключая с банком договор банковского счета), его владелец передает имеющиеся денежные средства, а также денежные средства, которые будут поступать на его счет, в полное распоряжение банка. По сути, денежные средства клиентов становятся составной частью имущества банка. Взамен владелец счета получает права требования к банку относительно совершения банком в интересах клиента и по его поручениям различных банковских операций, в том числе по перечислению денежных средств. Отношения, складывающиеся между владельцем счета и банком, по своей правовой природе являются обязательственно-правовыми. Даже в случаях, когда клиентом передаются банку наличные деньги, они сливаются с общей массой его имущества, поступают в собственность банка.

Договор банковского счета содержит условия об обязанностях банка осуществлять за счет внесенных клиентом (владельцем счета) средств по его поручениям определенные операции по проведению платежей, в том числе по перечислению денежных средств на иные счета клиента либо на счета третьих лиц как в данном банке, так и в других банках, обслуживающих указанных третьих лиц. При совершении таких операций банком по счету клиента остаток числящихся на нем денежных средств соответственно уменьшается (при списании средств) или увеличивается (при зачислении на счет поступивших средств). Пропорциональным образом уменьшается или увеличивается объем прав требования владельца счета к обслуживающему его банку.

Таким образом, при безналичных расчетах средством платежа служат не деньги, а права требования к банку. При осуществлении гражданско-правовых сделок кредитор по денежному обязательству взамен переданных должнику товаров, выполненных для него работ или оказанных услуг при безналичных расчетах получает от должника не деньги, а имущественные права требования к обслуживающему должника банку, которые трансформируются в права требования к банку, обслуживающему кредитора. В результате безналичных расчетов права требования должника к банку (остатки денежных средств на его счете) уменьшаются с одновременным увеличением объема прав требований кредитора к обслуживающему его банку. Иными словами, при безналичных расчетах активы кредитора увеличиваются не за счет денег, полученных от должника, а за счет такого вида активов, как имущественные права требования.

Имущественные права требования к обслуживающему банку формально не могут признаваться всеобщим (законным, т. е. обязательным) платежным средством. Однако в силу предписаний закона, предусматривающего, что расчеты между организациями, а также с участием граждан при осуществлении ими предпринимательской деятельности производятся с использованием перечислений по банковским счетам, безналичные расчеты признаются реальными платежами, погашающими денежные обязательства.

При расчетах платежными поручениями покупатель сам проявляет инициативу платежа. Покупатель дает распоряжение своему банку перечислить указанную сумму на счет получателя средств. Расчеты платежными поручениями производятся за полученный товар и принятые услуги, и по нетоварным операциям. Банк, по поручению плательщика, обязуется за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица, на его счет в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или установленный с соответствии с ним. В отличие от ранее действующего порядка, предусматривается осуществление перевода на основании платежного поручения, как при межбанковских расчетах, так и в системе одного банка, не исключающего возможность переведения средств на счет самого плательщика. Сроки осуществления безналичных расчетов определяются Банком России [2]. Общие сроки не должны быть более двух операционных дней в пределах субъектов Российской Федерации, 5 дней — в пределах Российской Федерации. Более короткие сроки для перевода денежных средств на основании платежного поручения плательщика могут быть определены договором банковского счета либо, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Банк может принять к исполнению платежное поручение о перечислении денежных средств, если его содержание и форма соответствуют предъявляемым к ним требованиям, установленным законом или изданным в соответствии с ними банковскими правилами. Они должны содержать следующие реквизиты: наименование расчетного документа; номер платежного поручения, дата выписки; номер банка плательщика, наименование; наименование плательщика, счет в банке; наименование получателя, счет в банке; наименование банка получателя, его номер; назначение и сумма платежа, цифрой и прописью.

Инкассовая форма расчетов регулируется правилами использования кассовых поручений. При инкассо банк-эмитент обязуется по поручению и за счет клиента осуществить действия по получению от плательщика платежа и/или акцепта платежа. Банк-эмитент, получив поручение клиента, в праве привлекать для его выполнения любой иной банк (банк-исполнитель). Законодательное регулирование по расчетам по инкассо необходимо для обеспечения нормального чекового и вексельного оборота.

В настоящее время в банковской практике применяют следующие формы расчетов по инкассо:

1) платежные требования, оплаченные в порядке предварительного акцепта;

2) платежные требования-поручения;

3) требования о безакцептном списании;

4) инкассовые поручения.

Наибольшее распространение получили расчеты по средствам требований-поручений. Платежи требованиями поручениями представляют собой требование поставщика к покупателю оплатить стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ и предоставленных услуг на основании отправленных в банк, обслуживающий плательщика, расчетных и отгрузочных документов. Отгрузив продукцию или выполнив определенную работу, поставщик выписывает на имя покупателя счет и платежное поручение; счет сдаются в банк на инкассо. Как правило, счета поставщика и покупателя выписываются в четырех экземплярах, если в разных банках, или в трех, если в одном. Различают предварительный акцепт или простой акцепт.

Расчеты по аккредитивам производятся по месту нахождения поставщика. Применяются, как правило, при разовых расчетах или с покупателями, чья платежеспособность сомнительна. Аккредитив открывается на определенный срок и только на одного поставщика. Согласно Положению о безналичных расчетах для аккредитива плательщик предоставляет обслуживающему банку заявление на бланке установленной формы, в которой указывается:

1) номер договора, по которому открывают аккредитив; срок действия аккредитива; наименование исполняющего банка;

2) место исполнения аккредитива, полное наименование документов, по которым производится выплата по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления;

3) вид аккредитива;

4) для отгрузки, каких товаров или оказания, каких услуг открывают аккредитив, сроки отгрузки;

5) сумма аккредитива;

6) способ реализации аккредитива.

Банк действует по поручению поставщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (банк-эмитент). Он обязуется провести платежи получателю средств или, оплатив, акцептовать или учесть переводные векселя; дать полномочия другому банку (исполняющему) произвести платежи получателю средств, акцептовать или учесть переводной вексель.

Аккредитивная форма отличается от расчетов платежными поручениями. При этой форме платежи производятся при условии выполнения получателем всех условий аккредитива, определенный его договором с плательщиком.

Законодательством Российской Федерации предусмотрена возможность исполнения аккредитива нескольких видов:

1) покрытого (депонированного) и непокрытого (не депонированного) аккредитива;

2) отзывного и безотзывного;

3) подтвержденного.

Открытие открытого (депонированного) аккредитива означает, что банк-эмитент обязан перечислять суммы аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполнительного банка на весь срок действия аккредитива. В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Непокрытый аккредитив может использоваться, в случае если банк-эмитент и исполняющий банк имеют корреспондентские отношения.

Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не сказано, что он безотзывной.

Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без предварительного согласия получателя средств. Безотзывной аккредитив подтверждается банком-эмитентом по просьбе банка исполнителя. Исполнение безотзывного аккредитива гарантируется не только банком-эмитентом, но и исполнительным банком. Аккредитивная форма расчетов регулируется Положением о безналичных расчетах.

В условиях рыночных отношений одной из распространенных форм безналичных расчетов должна стать вексельная форма расчетов. Вексель представляет собой письменное долговое денежное обязательство векселедателя (покупателя, заказчика, дебитора) уплатить векселедержателю (поставщику, продавцу, кредитору) определенную сумму, указанную в векселе, при наступлении срока платежа или по требованию.

Вексель может обслуживать чисто финансовые операции и товарные сделки. Финансовый вексель отражает отношения займа денег векселедателем у векселедержателя под определенные проценты. В основе товарного векселя лежит сделка по купле-продаже товара. Товарный вексель выступает как форма коммерческого (товарного) кредита, предоставляемого друг другу предпринимателями.

Векселя бывают простыми и переводными.

Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедержателя уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или по его приказу другому лицу. По простому векселю векселедатель сам обязуется уплатить по выданному векселю. Векселедержателю принадлежит право на получение платежа по векселю.

Переводной вексель (тратта) представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или по его приказу другому лицу. Векселедержатель обязует оплатить вексель третье лицо, а сам становится гарантом платежа. Переводной вексель помимо реквизитов простого векселя должен в обязательном порядке содержать наименование того, кто должен платить (плательщика) по векселю.

Признаются ценные бумаги, содержащие ни чем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Плательщиком по чеку может быть только банк и другая кредитная организация, имеющая лицензию на занятие банковской деятельностью, где чекодатель имеет средства, которыми он в праве распоряжаться путем выставления чеков.

Чек должен удовлетворять следующим требованиям:

1) наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;

2) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

3) валюта платежа;

4) дата и место составления чека;

5) подпись лица, выписывающего чек;

6) печать организации [2].

Оплата чека производится за счет средств чекодателя при условии предъявления его в срок, установленный законом. Передача чека производится по индоссаменту. Чек предъявляется к оплате путем предоставления его чекодержателем в банк на инкассо, обслуживающий чекодержателя. Оплата по чеку производится в порядке установленном для инкассового поручения. Зачисление средств по инкассированному чеку производится после получения платежа от плательщика. Если плательщик откажется оплатить чек, чекодержатель в праве по своему выбору предъявить иск к обязанным по чеку лицам.

Поскольку чек является ценной бумагой, передача прав по нему осуществляется в порядке установленном для передачи прав по ценным бумагам. Права на чек передаются по индоссаменту. Именной чек не подлежит передаче другому лицу [1].

Расчеты почтовыми переводами производятся для перечисления алиментов, командировочных, заработной платы, а так же платежей за продукцию, работы и услуги предприятиям, где нет кредитных учреждений.

Учет расчетов, основанных на зачете взаимных требований. Расчетов по взаимным требованиям могут быть разовыми и постоянно действующими. Постоянно действующие зачеты бывают двух видов: децентрализованные зачеты взаимных требований по месту нахождения расчетных счетов организаций и расчеты по сальдо взаимных требований между хозяйственными организациями. При децентрализованных зачетах взаимных требований каждому участнику зачетов открывают отдельный лицевой счет по зачету. Для учета расчетов по зачетам открывают специальный счет «Расчеты в порядке зачетов взаимных требований». Процедура оформления зачетов взаимных требований требует:

⎯ поручение устного или письменного согласия контрагента на проведение зачета взаимных требований;

⎯ воздержание от сдачи своих платежных требований в учреждения банка;

⎯ составить копии упомянутых платежных поручений или счетов фактур в 2-х экземплярах;

⎯ составить акт о зачете взаимных требований по определенной форме; к ней приложить копии платежных требований или счетов фактур; оформить зачет взаимных требований проводками.

Более широкое распространение получили расчеты по сальдо взаимных требований между хозяйственными организациями. Порядок учета расчетов, основанных на учете зачетов взаимных требований, зависит от метода учета реализации.

Расчеты в порядке плановых платежей производятся при постоянно установленных отношениях между предприятиями за продукцию и услуги. Обычно такие расчеты не завершаются поступлением оплаты по отдельным документам. Банк оплачивает платежное требование-поручение с пометкой без акцепта в порядке плановых сумм, а в конце месяца производится перерасчет по фактическому наличию и стоимости отпущенной продукции.

## Регламентирование бухгалтерского учета расчетных операций

Расчетные взаимоотношения осуществляются в основном в безналичной форме путем перечисления средств по счетам, открытым в банках и других кредитных организациях.

Безналичные расчеты между организациями, повторим, приме­няются с использованием следующих форм: расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, в порядке инкассо. Формы таких расчетов производственные предприятия избирают самостоятельно и предусматривают в договорах со своими контрагентами.

Основным документом, регламентирующим безналичные расчетные отношения, является Гражданский кодекс РФ. Наряду и в соответствии с ним действует целая система законов и подзаконных актов в сфере регулирования гражданско-правовых договорных отношений, а в случаях, установленных законом, эти отношения регулируются банковскими правилами.

Сферу отношений работника и работодателя охватывает Трудовой кодекс РФ, согласно которому трудовые отношения регулируются трудовыми и коллективными договорами (при этом они должны соответствовать Трудовому кодексу РФ).

Договор считается заключенным, если между сторонами в приемлемой форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными считаются: условие о предмете договора, условия, которые названы в законе (иных правовых актах) как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Сделка, для которой законом или соглашением сторон прямо не установлена письменная (простая или нотариальная) форма, может быть совершена устно (ст. 159 ГК РФ). Если иное не установлено соглашением сторон, устными могут быть все сделки, исполняемые при самом их совершении, за исключением тех, для которых установлена нотариальная форма, и сделок, несоблюдение простой письменной формы которых влечет за собой их недействительность. Сделки во исполнение договора, заключенного в письменной форме, могут по соглашению сторон совершаться устно, если это не противоречит закону, иным правовым актам и договору.

Любые договоры юридических лиц между собой и с физическими лицами должны заключаться в простой письменной форме, если они не требуют нотариального удостоверения (ст. 161 ГК РФ).

Несоблюдение простой письменной формы сделки лишает стороны права, в случае спора, ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, но не лишает их права приводить письменные и другие доказательства.

В случаях, прямо указанных в законе или в соглашении сторон, несоблюдение простой письменной формы сделки, в том числе и внешнеэкономической, влечет ее недействительность (ст. 162 ГК РФ).

Нотариальное удостоверение сделок обязательно (ст. 163 ГК РФ):

⎯ в случаях, указанных в законе (в ред. Федерального закона от 07.05.2013 №100-ФЗ);

⎯ в случаях, предусмотренных соглашением сторон, даже если по закону для таких сделок нотариальная форма не требовалась.

Сделки с землей и другой недвижимостью, сделки с движимым имуществом определенных видов подлежат государственной регистрации в случаях и в порядке, предусмотренных ст. 131 ГК РФ и Законом о регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Несоблюдение нотариальной формы, а в случаях, установленных законом, — требования о государственной регистрации сделки влечет ее недействительность. Такая сделка считается ничтожной.

Если одна из сторон полностью или частично исполнила сделку, требующую нотариального удостоверения, а другая сторона уклоняется от такого удостоверения сделки, суд вправе по требованию исполнившей сделку стороны признать ее действительной. В этом случае последующее нотариальное удостоверение сделки не требуется.

Если сделка, требующая государственной регистрации, совершена в надлежащей форме, но одна из сторон уклоняется от ее регистрации, суд вправе по требованию другой стороны вынести решение о регистрации сделки. В этом случае сделка регистрируется в соответствии с решением суда.

Договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Письменная форма гражданско-правового договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 438 ГК РФ.

Перед бухгалтерским учетом в области расчетных операций стоят следующие основные задачи:

⎯ контроль за соблюдением установленных правил расчетных отношений и правильное документальное оформление операций;

⎯ своевременность расчетов со всеми контрагентами и предотвращение просроченных сумм дебиторской и кредиторской задолженности;

⎯ своевременность и точность отражения в учетных регистрах расчетов со всеми организациями и лицами, а также периодическая сверка данных учета и др.

В Плане счетов для учета расчетов предусмотрены счета одноименного раздела VI. Они предназначены для обобщения информации обо всех видах расчетов данной организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Расчеты иностранной валютой учитываются на счетах этого раздела в рублях, сумма которых определяется путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. Одновременно эти расчеты отражаются в валюте расчетов и платежей. Расчеты иностранной валютой учитываются обособленно, т.е. на отдельных субсчетах.

# Методики проведения финансового контроля учета расчетов с коммерческими партнерами

## 2.1 Задачи и методические основы организации бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами

Под экономическим содержанием расчетов понимается следующее, как уже было сказано, предприятия вступают в расчетно-денежные отношения с другими юридическими и физическими лицами за полученные ценности, выполненные работы и поставленные услуги, а также за поставленные товарно-материальные ценности, выполненные работы и предоставленные и услуги. Такие расчетные отношения возникают с коммерческими партнерами.

Расчеты с коммерческими партнерами ведутся с последующей или предварительной оплатой договорных обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров. Порядок учета расчетов с коммерческими партнерами зависит от выбранного метода учета реализации продукции. На это влияет метод определения момента реализации продукции. За момент реализации продукции может приниматься момент оплаты ранее отгруженной продукции, тогда задолженность учитывается по производственной себестоимости; либо за момент реализации принимается момент ее отгрузки, тогда задолженность учитывается по цене реализации.

Расчеты с коммерческими партнерами являются составной частью расчетов с дебиторами и кредиторами. Таким образом, мы можем рассматривать расчеты с покупателями и поставщиками в рамках расчетов с дебиторами и кредиторами. Дебиторская задолженность и производственные запасы нередко составляют значительную долю в структуре баланса предприятия. На уровень задолженности влияют многие факторы: вид продукции, емкость рынка, степень насыщенности рынка данной продукцией, принятая на предприятии система расчетов и др. Таким образом, мы видим, что значение учета расчетов с покупателями (дебиторами) и поставщиками (кредиторами) состоит в оформлении бухгалтерскими документами хозяйственных связей и, связанных с ними, возникающих денежных расчетов с поставщиками и покупателями.

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости и своевременного поступления денежных средств. Определим задачи учета расчетов с коммерческими партнерами:

⎯ обеспечение своевременного и правильного движения денежных средств на предприятии;

⎯ контроль за использованием денежных средств по назначению;

⎯ проведение оперативного, повседневного контроля за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе;

⎯ обеспечение своевременного и правильного произведения расчетов с покупателями и заказчиками;

⎯ контроль за соблюдением форм расчетов установленных в договорах с покупателями и поставщиками;

⎯ своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;

⎯ контроль за авансовыми платежами.

Деловые взаимоотношения могут быть связаны с поставками товаров и других материальных ценностей, с выполнением различных работ и оказанием услуг. За полученные ценности и оказанные услуги необходимо расплачиваться.

Момент оплаты обычно не совпадает с моментом получения оплачиваемой материальной ценности или услуги. В промежутке кто-то кому-то оказывается должен. Учет задолженностей со стороны организации или в ее пользу, который на бухгалтерском языке называется **учетом расчетов** — отдельная задача бухгалтерского учета. Но если бухгалтеры аккуратно регистрируют все хозяйственные операции, связанные с взаимоотношениями с коммерческими партнерами, то размеры этих задолженностей будут определяться автоматически как сальдо по соответствующим бухгалтерским счетам.

Задолженность партнера перед организацией называется **дебиторской задолженностью.** При ее образовании партнер выступает в роли **дебитора,** т. е. должника, а его долг перед организацией отражается в бухгалтерском учете как дебетовое сальдо по счету (субсчету) расчетов организации с этим партнером.

Задолженность организации перед своим партнером называется **кредиторской задолженностью.** При этом партнер выступает в роли **кредитора,** т. е. заимодавца, а долг организации перед партнером отражается в бухгалтерском учете как дебетовое сальдо по соответствующему счету (субсчету) расчетов.

К **поставщикам** относятся коммерческие партнеры, которые поставляют товарно-материальные ценности, а к **подрядчикам** — партнеры, которые оказывают услуги и выполняют работы для нужд организации. Для учета взаимоотношений с такими партнерами используется счет **60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».** Поступление товарно-материальных ценностей, выполнение работ и оказание услуг подрядчиками отражается по кредиту счета.

*Дебет 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары»*

*Кредит 60 «****Расчеты с поставщиками и подрядчиками****».*

Денежные платежи в пользу поставщиков и подрядчиков – по дебету счета:

*Дебет 60 «****Расчеты с поставщиками и подрядчиками****»*

*Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».*

К **покупателям** относятся коммерческие партнеры, которым организация продает товарно-материальные ценности, а к **заказчикам** — партнеры, которым организация оказывает услуги или для которых выполняет работы. Расчеты с покупателями и заказчиками учитываются на счете **62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».** Проданные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги отражаются по дебету счета в корреспонденции со счетом **90 «Продажи»** или **91 «Прочие доходы и расходы»:**

*Дебет 62 «****Расчеты с*** *покупателями и заказчиками»*

*Кредит 90 «Продажа», 91 «прочие доходы и расходы».*

Денежные суммы, полученные от покупателей и заказчиков, учитываются по кредиту счета в корреспонденции со счетом учета денежных средств:

*Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 62 «****Расчеты с*** *покупателями и заказчиками».*

По счетам **60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»** и **62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»** ведется аналитический учет, объектами которого являются коммерческие партнеры. Этот аналитический учет можно вести в составе синтетического учета, если для каждого делового партнера открыть субсчет.

Обособленно на счетах **60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»** и **62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»** учитываются расчеты с иностранными партнерами в иностранной валюте. Здесь возникают курсовые разницы в связи с колебанием курса иностранной валюты относительно курса рубля.

Во взаимоотношениях между партнерами могут возникать неприятные моменты, связанные с тем, что партнер задерживает исполнение своих обязательств сверх срока, установленного договором. Для отражения такой ситуации используется понятие **«сомнительный долг» [15].**

В бухгалтерском учете **сомнительным долгом** признается дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная гарантиями. Такой долг отражается:

*Дебет* ***91 «Прочие доходы и расходы»***

*Кредит* ***63 «Резервы по сомнительным долгам».***

Безнадежные долги списываются на убытки организации, при этом они отражаются на забалансовом счете **007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».** По окончании финансового года суммы резервов сомнительных долгов, созданные в предыдущем отчетном году и не использованные в отчетном периоде, присоединяются к прибыли отчетного года и отражаются:

*Дебет* ***63 «Резервы по сомнительным долгам»***

*Кредит* ***91 «Прочие доходы и расходы».***

Налоговое законодательство устанавливает ограничения на размер резервов по сомнительным долгам. Так, резерв может быть создан в размере 100% от суммы долга только при условии, если просрочка превысила 90 дней, сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода. Резерв может быть использован только на покрытие безнадежных долгов. Причем безнадежными долгами признаются долги перед организацией, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации [4].

Организация имеет право вести бухгалтерский учет сомнительных долгов по своему желанию, не учитывая правила налогового законодательства. Но в налоговом учете резервы должны быть отражены с соблюдением всех правил, так как резервы влияют на размер налоговой базы по налогу на прибыль [9]

2.2 Методы аудита учета расчетов с коммерческими партнерами

Внешние расчетные операции охватывают расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, по претензиям, с дебиторами и кредиторами, с бюджетом и по внебюджетным платежам. От состояния этих расчетов во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Уверенность в достоверности показателей отчетности о состоянии внешних расчетов необходима всем пользователям отчетности, поэтому аудитор особенно тщательно проверяет состояние внешних расчетных операций. Для того чтобы наметить направления проверки, области углубленного контроля, аудитору необходимо получить предварительное представление о состоянии расчетов на предприятии и исследовать имеющиеся факторы риска. Проведенное исследование позволяет составить план и программу аудиторской проверки.

Проводя аудит внешних расчетных операций, аудитор знакомится с: рабочим планом счетов; формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации; документооборотом первичных документов, связанных с учетом внешних расчетных операций; перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов.

Для оценки состояния контроля за внешними расчетными операциями аудитор выясняет: порядок, сроки и результаты инвентаризации расчетов; формы, сроки и исполнителей контроля над платежами и состоянием расчетов и др.

По данным регистров синтетического и аналитического учета аудитор устанавливает: применяемые формы платежей (в безналичном порядке, с использованием наличных денежных средств, векселями, взаимозачетами, путем прямого обмена продукцией и товарами); порядок ведения аналитического учета (виды расчетов, участники, сроки возникновения и т. п.); нестандартные (нетипичные) бухгалтерские записи.

По выявленным несоответствиям аудитор определяет существенность, характер и возможные причины возникновения отклонений.

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы и способы его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: правового положения и особенностей форм деятельности органов, осуществляющих контроль, от объекта или цели контроля, оснований возникновения контрольных правоотношений и др. Используются следующие методы финансового контроля: наблюдения, анализ ФХД, надзор, ревизии и др.

Наблюдение — общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

Проверка касается основных вопросов финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов для выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.

Обследование производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки. При обследовании используются такие приемы, как опрос и анкетирование. Итоги обследования, как правило, используются для оценки финансового положения объекта контроля, необходимости реорганизации производства и т. п.

Анализ, как и предыдущие методы, нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины. Он проводится на базе текущей или годовой отчетности и отличается использованием таких аналитических приемов, как средние и относительные величины, группировки, индексный метод и др.

Основной метод финансового контроля — ревизия, то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические, полные (сплошные), выборочные. По организационному признаку они могут быть плановыми (предусмотренными в плане работы соответствующего органа) и внеплановыми (назначенными в связи с поступлением сигналов, жалоб и заявлений граждан, требующих проверки), комплексными (проводимыми совместно с несколькими контролирующими органами).

Документальные ревизии включают в себя проверку различных финансовых документов. На основе их анализа можно определить законность и целесообразность расходования средств. В ходе фактической ревизии проверяется наличие денег, ценных бумаг и материальных ценностей. Выборочная (частичная) ревизия — проверка финансовой деятельности только за какой-то короткий период времени.

Ревизия основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств и товарно-материальных ценностей, результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу источника доказательств в следственной и судебной практике.

Немаловажное место среди методов финансового контроля занимает счетная проверка отчетности, которая представляет собой совокупность специальных приемов контроля достоверности бухгалтерских отчетов и балансов.

Выделяют три основных этапа счетной проверки:

⎯ проверка согласованности показателей различных форм отчетности;

⎯ сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета;

⎯ проверка обоснованности учетных записей по данным первичных документов.

Инвентаризация должна проводиться в любой организации, это установлено [ст. 11](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=198265&div=LAW&dst=100111%2C0&rnd=0.8255445686468719) Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В процессе инвентаризации необходимо сопоставить фактическое наличие объектов с данными бухгалтерского учета, одним из обязательных этапов является инвентаризация расчетов.

Порядок инвентаризации регламентирован [Методическими указаниями](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=107970&div=LAW&dst=100010%2C0&rnd=0.2782204390962396) по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, которые утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.06.95 №49 (далее ⎯ Приказ №49). Также определены ситуации, в которых инвентаризация обязательна ([пункты 1.5](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=107970&div=LAW&dst=100019%2C0&rnd=0.8122431382281016), [1.6 Приказа №49](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=107970&div=LAW&dst=100026%2C0&rnd=0.46768389514089825)), в частности перед составлением годовой отчетности.

Кроме того, организация сама вправе определить, когда и как проводить инвентаризацию. Например, детально порядок инвентаризации расчетов может быть предусмотрен в локальном акте, положении по инвентаризации, с указанием сроков, процедуры и порядка оформления документов.

При этом организация вправе разработать собственные формы документов или использовать унифицированные формы, в частности акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по [форме №ИНВ-17](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=27261&div=LAW&dst=102825%2C0&rnd=0.21086611583332437) и справку к акту, с указанием документа, подтверждающего задолженность.

Инвентаризация расчетов регламентируется [пунктами 3.44 — 3.48](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=107970&div=LAW&dst=100160%2C0&rnd=0.5875898476084666) Приказа № 49, согласно которым проверяются расчеты со всеми дебиторами и кредиторами. Необходимо проверить данные по счетам 60, 62, 68, 70, 71, 73, 76, а также расчеты с иными дебиторами и кредиторами.

Отдельно приказ о проведении инвентаризации расчетов можно не составлять, если этот этап проводится в рамках инвентаризации всех объектов и обязательств организации.

До проведения инвентаризации необходимо вести постоянную работу по контролю за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности, формировать документальное подтверждение. Часто предприятия обращают пристальное внимание на получение задолженности, но своевременное перечисление платежей имеет не меньшее значение, так как повлечет штрафные санкции, особенно в отношении бюджетных платежей, поэтому надо особое внимание обратить на налоговую инвентаризацию.

В рамках инвентаризации:

⎯ проводится проверка наличия документов;

⎯ осуществляется сверка с отражением в учете числящейся задолженности;

⎯ выявляется просроченная задолженность.

При наличии большого объема операций и количества контрагентов в целях внутреннего контроля организацией может быть установлено проведение инвентаризация расчетов чаще одного раза в год.

До проведения инвентаризации необходимо провести сверку с контрагентами ⎯ поставщиками, покупателями и иными дебиторами и кредиторами. Это может быть установлено в локальном порядке проведения инвентаризации расчетов с указанием сроков ежегодной инвентаризации и сроков начала процедуры сверки с контрагентами в рамках подготовки к годовой инвентаризации.

Акт сверки составляется в двух экземплярах и направляется всем дебиторам и кредиторам. Установленной формы не существует, поэтому организация может разработать собственную форму акта. Рекомендуется указывать достаточно подробно информацию, а не только сальдо на дату сверки.

Надо учитывать, что акт сверки ⎯ это не просто формальность для инвентаризационных документов, а документ, подтверждающий взаиморасчеты с контрагентом, и в случае разногласий акт сверки может фигурировать в суде. Поэтому необходимо отнестись ответственно и к разработке формата документа, и к внесению данных. В первую очередь необходимо указать данные контрагента, данные договора, чтобы не было разногласий, в рамках какой сделки и с кем проводится сверка. Можно подробно указать платежи, особенно если были просрочки, а также общую сумму за период. Зависит от того, насколько удобно это организации и отражает расчеты. Обязательно подписание акта сверки уполномоченным лицом контрагента. Рекомендуется проверить полномочия на подписание, особенно в случае наличия задолженности.

Инвентаризация расчетов с контрагентами является серьёзным этапом инвентаризации, и может быть выделена рабочая комиссия для проведения только этого этапа.

В процессе инвентаризации проводится сверка всех документов с данными учета, может обнаружиться ненаправление актов контрагенту или подписание с разногласиями. Поэтому надо проверить договорные условия, указание на сроки исполнения обязательств. Затем сверить их с отражением в учете задолженности и сопоставить с условиями договора.

В процессе инвентаризации выявляется и задолженность, срок взыскания которой истек. Надлежащее оформление результатов инвентаризации имеет важное значение для отражения не только в бухгалтерском, но и в налоговом учете. Так, суд подтвердил правомерность доначисления налога на прибыль в связи с тем, что дебиторская задолженность была списана без документального оформления. В решении суда указано, в том числе, об отсутствии актов инвентаризации на конец налогового периода ([Определение Верховного Суда РФ от 05.11.2015 №305-КГ15-13588 по делу №А40-29510/2014](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ARB&n=443080&div=ARB&dst=0%2C0&rnd=0.8099725514394874)).

Помимо инвентаризации с покупателями, поставщиками, необходимо проверить расчеты с иными дебиторами и кредиторами, в частности, провести инвентаризацию расчетов с банками, особенно при наличии кредитных обязательств.

В случае выявления сумм с истекшим сроком давности акты инвентаризации будут одним из оснований для списания таких сумм на финансовые результаты организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данный участок учета был выбран в связи с тем, что полнота, своевременность и достоверность отражения расчетов является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы предприятия. По ходу работы были изучены теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами, рассмотрены различные аспекты, касающиеся данного раздела учета, а также методика проведения финансового контроля учета расчетов с коммерческими партнерами.

В первой главе описаны теоретические основы учета расчетов с коммерческими партнерами, приведена их классификация, приведены задачи и методические основы организации данных расчетов.

Во второй главе описаны методики проведения финансового контроля учета расчетов с коммерческими партнерами.

По результатам исследования, проведенного в рамках данной курсовой работы, можно сделать следующие выводы.

Расчеты— это исполнение денежных обязательств. В качестве законного платежного средства на всей территории России выступает рубль, обязательный к приему по нарицательной стоимости. Использование в качестве платежного средства иностранной валюты допускается только в случаях, порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке.

Деловые взаимоотношения могут быть связаны с поставками товаров и других материальных ценностей, с выполнением различных работ и оказанием услуг. За полученные ценности и оказанные услуги необходимо расплачиваться.

Основными задачами аудиторского контроля являются:

⎯ установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчётности и соответствия произведённых финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации;

⎯ проверка платёжно-расчётной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований проверяемых экономических субъектов.

От успешности решения этих задач напрямую зависит финансовое состояние предприятия и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.94 г. №51-ФЗ (в ред. от 23.05.18 г.) // СПС«КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.96 г. №14-ФЗ (в ред. от 23.05.18 г.) // СПС«КонсультантПлюс».
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.01 г. №195-ФЗ (в ред. от 23.04.18 г.) // СПС«КонсультантПлюс».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.00 г. №117-ФЗ (в ред. от 04.06.18 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
5. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.11 г. №402-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
6. Об электроэнергетике: Федеральный закон от 26.03.2003 №35-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»
7. Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 23.11.2009 №261-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»
8. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег поступивших в кассу юридического лица или индивидуального предпринимателя: Указание ЦБ РФ от 20.06.07 г. №1843-У (в ред. от 28.04.08 г.)
9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г. №32н (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г. №33н (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. № 94н: (в ред. от 08.11.10 г. №142н) // СПС КонсультантПлюс. —Москва, 2018.
12. Порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации: Положение ЦБ Российской Федерации от 12.10.11 г. №373-П // СПС «КонсультантПлюс».
13. *Астахов, В.П.* Бухгалтерский (финансовый) учет: учеб. пособие / В.П. Астахов. — Москва: Юрайт, 2014.
14. *Бетге, Й*. Балансоведение. — Москва: Бухгалтерский учет, 2000. 454 с.
15. *Богатая, И.Н.* Бухгалтерский финансовый учет: учебник /И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. — Москва: КНОРУС, 2014.
16. *Бровкина,Н.Д*. Основы финансового контроля: учебное пособие / Н.Д. Бровкина, М.В. Мельник ⎯ Москва: Магистр, 2011 ⎯ 384 с.
17. *Василенко, Г*.*Н*. Правовые основы финансового контроля в России и Европейском Союзе / Василенко Г.Н. ⎯ Москва: Юнити-Дана, 2015. — 87 с.
18. *Гендон, А*.*Л*. Бухгалтерский учет в безналичных формах расчетов / А. Л. Гендон, 2016.
19. *Гиляровская, Л.Т.* Комплексный экономический анализ экономической деятельности / Л.Т. Гиляровская. — 2-е изд., доп. — Москва: Юнити-Дана, 2016. — 615 с.
20. *Донцова, Л.В.,* Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифирова: учебник — Москва: Дело и Сервис, 2015.
21. *Дмитриева, И.М.* Бухгалтерский учет: учебное пособие — 5-е изд. — Москва: Юрайт, 2019.
22. *Катасонов, В.Ю.* Контроль финансовых потоков: учебное пособие / Катасонов В.Ю., Селезнев А.З. — Москва: ИНФРА-М Издательский Дом, 2014. ⎯ 304 с.
23. *Ковалев, Е.П.* Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Финансы и статистика, 2015 ⎯ 720 с.
24. *Козлова, Е.П*. Бухгалтерский учет в организациях / Е.П.Козлова, Е.Н. Галанина, Т.Н. Бабченко. — 3е изд., перераб. и доп. — Москва: Финансы и статистика, 2015. — 752 с.
25. *Кутер, М.И.* Введение в бухгалтерский учет: учебник / М.И. Кутер. — Краснодар: Просвещение-ЮГ, 2013.
26. *Мирошкина, Д.Н.* Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками / Д.Н. Мирошкина ⎯ Москва: Инфра-М, 2014.
27. *Парушина, Н.В*. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова⎯ 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИД ФОРУМ, НИЦ Инфра-М, 2017 ⎯ 560 с.
28. *Парушина, Н.В*. Аудит: практикум / Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина ⎯ 3-е изд., перераб. и доп. ⎯ Москва: ИД ФОРУМ: Инфра-М, 2019 ⎯ 286 с.
29. *Пласкова, Н.С.* Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО / Н.С. Пласкова — Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2015. — 331 с.
30. *Пятов, М.Л*. Бухгалтерский учет и оформление договоров: учеб.-практ. пособие. — Москва: Проспект, ТКВелби, 2015. 528 с.
31. *Рогуленко, Т.М.* Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Т.М. Рогуленко, [и др.]. — Москва: КНОРУС, 2014.
32. *Савин, А.А.* Аудит: учебник для бакалавриата и специалитета / А.А. Савин, В.И. Подольский — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2019
33. *Самохвалова, Ю.Н.* Бухгалтерский учет: Практикум / Ю.Н. Самохвалова — 6-e изд., испр. и доп. — Москва: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2015. — 232 с.
34. *Сацук, Т.П.* Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учеб. пособие / Т.П. Сацук, И.А. Полякова, О.С. Ростовцева.— Москва: КНОРУС, 2014.
35. *Смирнова, Н.* Основы финансовых расчетов: учебное пособие / С.В. Еремина, А.А. Климов, Н. Смирнова. ⎯ Москва: ИД Дело РАНХиГС, 2016, 266 с.
36. *Хахонова, Н.Н*. Аудит: учебное пособие / Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая ⎯ 3-е изд. ⎯ Москва: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016 ⎯ 384 с.
37. *Черненко, А.Ф.* Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие / А.Ф. Черненко, Н.Ю. Черненко. — Москва: Феникс, 2014.
38. *Чернова, В*.Э. Анализ финансового состояния предприятия / В.Э.Чернова, Т.В. Шмулевич — 2-е изд., перераб. и доп. — Санкт-Петербург: СПбГТУРП, 2015, — 95 с.
39. *Чувикова, В.В*. Бухгалтерский учет и анализ / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 248 с.
40. *Шадрина, Г.В., Егорова Л.И.* Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата. — Москва: Юрайт, 2018
41. . *Шевелев, А.Е.* Бухгалтерский учет расчетов: учеб.пособие/А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева — Москва: КноРус, 2016 ⎯ 506 с.
42. Международные стандарты финансовой отчетности. — Москва: Аскери-АССА, 2011. 988 с.
43. Справочник бухгалтера.URL: <http://www.buhgalteria.ru>.