

**[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)**

**Профессиональная  
помощь  
в написании  
всех видов  
работ  
для  
студентов  
вузов**



Тема диплома: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО розничной торговле мебелью(интернет магазин)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	7
1.1.Цели, задачи учета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.....	7
1.2. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	14
1.3. Организация бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами и кредиторами на предприятиях в РФ.....	20
ГЛАВА II. УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ПАРИТЕТ».....	28
2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Паритет».....	28
2.2. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Паритет».....	35
2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Паритет».....	45
ГЛАВА III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ПАРИТЕТ».....	50
3.1. Недостатки бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Паритет».....	50
3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Паритет».....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	61
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	65
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	68

## ВВЕДЕНИЕ

В период затянувшегося экономического кризиса, риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов на предприятиях увеличивается, а это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Однако, часть дебиторской и кредиторской задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. В то же время, сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Следует отметить, что для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому важную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах. Так как неэффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях приводит к печальным последствиям, является необходимым осуществление строгого контроля за состоянием счетов и своевременное реагирование руководства на повышение эффективности расчетов в организации.

Управление расчетами является частью общей политики предприятия, которая включает в себя управление дебиторской и кредиторской задолженностью, выбор условий реализации продукции и инкассации задолженности заказчиков, выработку политики произведения платежей и движения денежных средств, урегулирование задолженности перед бюджетом и персоналом для достижения необходимого уровня финансовой устойчивости

предприятия. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет обеспечить непрерывное поступление денежных средств от дебиторов и своевременно рассчитаться с кредиторами. В основе квалифицированного управления дебиторской и кредиторской задолженностью лежит принятие решений относительно учета задолженности на отчетную дату, анализа причин снижения ликвидности задолженности, разработки оптимальной финансовой политики, управления текущим состоянием дебиторской и кредиторской задолженности.

В связи с вышеизложенной актуальностью исследования, основной целью работы является- совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии. Для достижения указанной цели, необходимо решить следующие задачи: рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности; провести анализ и рассмотреть организацию бухгалтерского учета с дебиторами и кредиторами на анализируемом предприятии; рассмотреть мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

Объектом исследования является предприятие ООО «Паритет». Предмет исследования- данные бухгалтерской и статистической отчетности предприятия ООО «Паритет», система управления дебиторской и кредиторской задолженностью на анализируемом предприятии. Информационной базой исследования являются- статьи, монографии, диссертационные исследования по изучаемой проблеме, нормативно-правовые источники, статистическая и бухгалтерская отчетность анализируемого предприятия. Проблематикой изучения состояния средств в расчетах занимались множество российских и зарубежных авторов, основными из них являются: Е. Агеева, В.В. Бочаров, А.С. Бакаев, С.Э. Маркарьян, А.Д. Шеремет, Э.А. Маркарьян, В.Д. Новодворский, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский, Г.П. Герасименко, В.Б. Ивашкевич, Ван Хорн Дж.К., С. Грынькова, Е. Зайцева, О.Мухина, К.Г. Заров, А. Зеленин, М.Н.

Крейнина, В. Малеев, Т. Николенко, И. Николаев, С. Россол, С. Салостей и другие.

Структура работы обусловлена целями и задачами, определенными для работы, а также логикой проведенного исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературных источников и приложений. Первая глава является теоретической, в ней рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностью, цели и задачи учета; организация бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами и кредиторами на предприятиях в РФ. Вторая глава является аналитической, в ней представлена организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Паритет»; описана организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами ООО «Паритет»; проведена анализ дебиторской и кредиторской задолженности с 2013-2015г.г. анализируемой организации. Третья глава исследования является практической, в ней описаны недостатки и предложены мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на анализируемом предприятии.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные рекомендации, направленные на совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Паритет», могут быть применены на практике анализируемого предприятия. Методологической базой исследования явились общенаучные методы познания, аналогия, структурный, сравнительный, системный анализ, синтез и другие методы анализа.

## **ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

### **1.1. Цели, задачи учета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии**

Прежде чем рассмотреть цели и задачи бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в организации, необходимо рассмотреть сущность этих понятий. По экономическому содержанию дебиторская задолженность является: задолженностью покупателей за отгруженные товары и сданные работы, не оплаченные в срок, т.е. под дебиторской задолженностью следует понимать сумму денежных средств, причитающаяся организации от ее покупателей продукции, товаров (потребителей услуг) – дебиторов.

Дебиторская задолженность – это входящие в состав имущества организации имущественные требования к другим лицам, которые являются ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований. Другими словами, дебиторская задолженность - сумма неоплаченных долгов, причитающихся со стороны покупателей, заказчиков и других дебиторов. Причина возникновения дебиторской задолженности с покупателями и заказчиками состоит в том, что факт поставки товара (предоставления услуг) не всегда совпадает по времени с поступлением денежных средств. Дебиторская задолженность включается в состав доходов организации. По существу увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота предприятия<sup>1</sup>. Дебиторскую задолженность можно классифицировать по различным критериям, в частности: по причинам образования, по срокам ее образования, по субъектам и видам образования дебиторской задолженности, рис. 1.1.

---

<sup>1</sup> Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: /Под ред. Л.М. Полковского.- М., 2014.- 384с.



Рис.1.1. Понятие и классификация дебиторской задолженности

Так, по причинам образования дебиторскую задолженность можно разделить на оправданную и неоправданную. Так, к оправданной дебиторской задолженности следует отнести дебиторскую задолженность, срок погашения которой еще не наступил и составляет менее 1 месяца и которая связана с нормальными сроками документооборота. К неоправданной, следует отнести просроченную дебиторскую задолженность, а также задолженность, связанную с ошибками в оформлении расчетных документов, с нарушением условий хозяйственных договоров и т.д. Существует и так называемая безнадежная дебиторская задолженность, что представляют собой суммы неоплаченных задолженностей покупателей, потребителей, сроки исковой давности, по которым либо истекают, либо уже истекли. По срокам образования дебиторская задолженность делится на 2 группы: краткосрочная, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты; долгосрочная - задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты<sup>2</sup>.

Дебиторская задолженность организации может отражаться по следующим статьям бухгалтерского баланса: расчеты с покупателями и заказчиками; расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные); расчеты с персоналом по оплате труда; расчеты с подотчетными лицами; расчеты с персоналом по прочим операциям; расчеты по социальному страхованию и обеспечению; расчеты с учредителями; расчеты с разными дебиторами и кредиторами, рис. 1.1.

Как видно на рисунке 1.1. по расчетам с покупателями и заказчиками дебиторская задолженность образуется за проданные товары, продукцию (выполненные работы, оказанные услуги); по расчетам с поставщиками и подрядчиками дебиторская задолженность образуется в сумме перечисленной предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ; дебиторская задолженность по социальному страхованию и

---

<sup>2</sup> Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник. М.ИНФРА-М, 2015г.



обеспечению образуется в сумме излишне уплаченных (взысканных) налогов и взносов на обязательное страхование, в отношении которой принято решение о зачете (возврате из бюджета), а также в сумме выплаченных пособий;

Дебиторская задолженность с персоналом по оплате труда возникает из-за излишне выплаченных работникам сумм оплаты труда, отпускных; дебиторская задолженность с подотчетными лицами возникает в части подотчетных сумм, по которым не представлен отчет об их использовании, или неизрасходованных и невозвращенных в срок авансов, выплаченных в связи со служебной командировкой и т.д. Наибольший удельный вес на предприятиях, как правило, приходится на дебиторскую задолженность с покупателями, поставщиками и заказчиками, которая возникает на основании договорных обязательств. При принятии к бухгалтерскому учету дебиторская задолженность и обязательства оцениваются в суммах, установленных договором по соглашению сторон, участвующих в сделке, табл. 1.1(прил. 1).

Рассмотрим сущность кредиторской задолженности предприятия. Под кредиторской задолженностью понимается задолженность данного предприятия другим предприятиям и лицам: по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, поставщикам, подрядчикам, персоналу и другим кредиторам. В широком смысле к кредиторской задолженности можно отнести также и задолженность банкам и другим предприятиям по погашению полученных от них кредитов и займов (как краткосрочных, так и долгосрочных). Кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты.

Принято выделять несколько видов кредиторской задолженности: задолженность перед поставщиками и подрядчиками; задолженность перед персоналом организации; задолженность перед внебюджетными фондами; задолженность по налогам и сборам; задолженность перед прочими кредиторами, рис.1.2.



Рис.1.2. Понятие и классификация кредиторской задолженности.

В составе обязательств любой организации условно можно выделить задолженность «срочную» (задолженность перед бюджетом, по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению) и «обычную» (обязательства перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, векселя к уплате, прочими кредиторами, задолженность поставщикам). В свою очередь кредиторская задолженность подразделяется на краткосрочную кредиторскую задолженность и долгосрочную кредиторскую задолженность. Цели и задачи бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности представлены на рис.1.3.



Рис.1.3. Цели и задачи бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в организации

В целом, все возникающие у предприятия расчеты можно разделить на внутренние и внешние, рис.1.4.

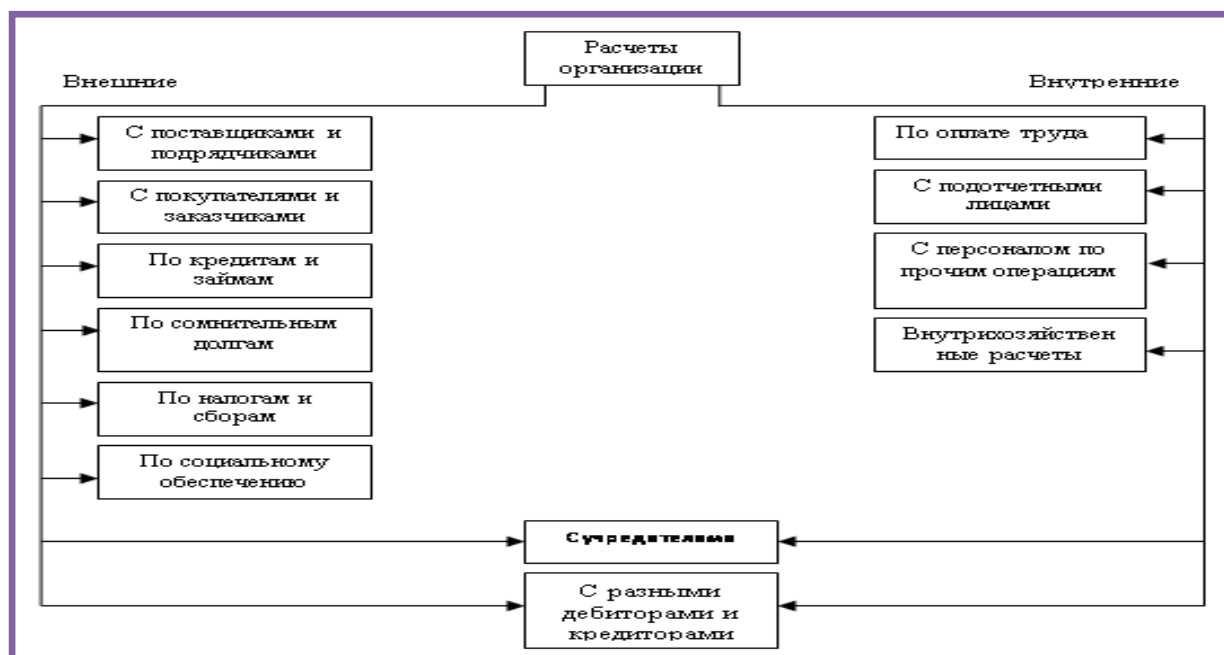


Рис.1.4.Виды расчетов организации.

Объективной причиной использования в учете внутренних и внешних расчетов являются технологические и организационные особенности работы каждой организации. Нормативно-правовое регулирование дебиторской и кредиторской задолженности в РФ осуществляется в соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете» N 129-ФЗ, ПБУ 9\99 «Доходы организации», ПБУ 10\99 «Расходы организации», ПБУ 15\08 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». Наличие кредиторской и дебиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности. Контроль состояния кредиторской и дебиторской задолженности – это важная часть управления компанией в целом, поскольку при умелом обращении такая задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств. Поэтому от того, как выстраиваются отношения с контрагентами, согласовываются условия заключаемых договоров,

отслеживаются сроки их оплаты, во многом зависит эффективность использования полученных средств. Для того, чтобы рассмотреть теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходимо перейти к следующему параграфу исследования.

## **1.2. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

Как уже было описано выше, важную роль в повышении финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия играет правильный и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Информационной базой анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности и оценки финансового состояния - является бухгалтерская отчетность. Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации (т.е. в рублях<sup>3</sup>). Характеристика бухгалтерской отчетности представлена в прил.2. Цель и задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности представлены на рис. 1.5.

Анализ дебиторской задолженности начинают с рассмотрения абсолютных сумм на начало и конец периода, а также находят удельный вес дебиторской задолженности в составе оборотных средств. Следующим этапом анализа является классификация дебиторской задолженности по срокам образования, а также в разрезе по каждому поставщику, покупателю. Для

---

<sup>3</sup> Безруких П.С. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.ИНФРА-М, 2014г.

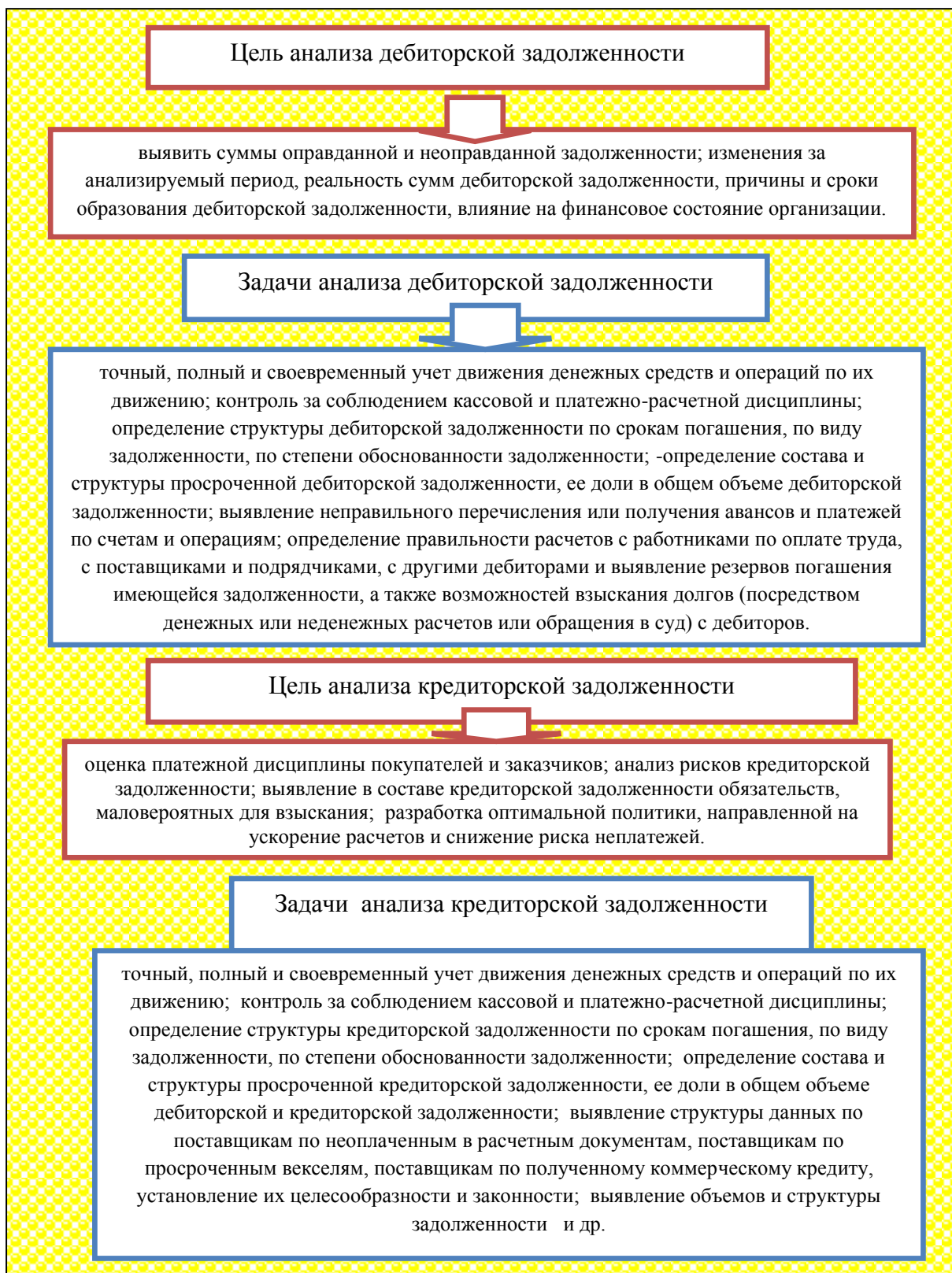


Рис.1.5. Цели и задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности

анализа можно проводить выборку долгов и обязательств, сроки, погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств, долгов. Неправильное установление сроков и условий

кредитования (предоставления кредитов), не предоставление скидок при досрочной уплате клиентами (покупателями, потребителями) счетов, не учет других рисков могут привести к резкому росту дебиторской задолженности. Правильно организованный учет дебиторской задолженности, работа с предприятиями-должниками позволит руководителю оперативно принимать стратегическое решение, от которого будет зависеть платежеспособность организации в целом.

Анализ кредиторской задолженности – это составная часть оценки ликвидности предприятия, его способности погашать свои обязательства. Для этого необходимо изучить и сопоставить объемы и распределение во времени денежных потоков, проанализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долговых обязательств, соотношения краткосрочных долгов и поступивших доходов. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Косвенно такой вывод подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами<sup>4</sup>.

Анализ кредиторской задолженности начинается с определения предельно допустимого значения долгов. Любое привлечение финансирования является для компании платным: учредителям (собственный капитал) нужно выплачивать дивиденды, банкам и владельцам облигаций (заемный капитал) – проценты, а поставщики, не требующие немедленной оплаты и отпускающие товары в кредит (торговая кредиторская задолженность), часто стоимость кредита включают в цену товара. Поэтому сегодня вновь возникает потребность в оперативном сравнении затрат на различные виды финансирования с потенциальным доходом, выборе наименее затратного способа.

Оптимальное соотношение собственных и заемных средств представляет собой баланс платы за привлеченные средства и интересов кредитующих

---

<sup>4</sup> Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: /Под ред. Л.М. Полковского.- М., 2014.

предприятие сторон. Если учредители (участники) хозяйственного общества не готовы вложить дополнительные деньги, то его финансовое положение можно считать весьма сложным. При этом они хотят получать доходы в размере, превышающем ставки по депозитам в коммерческих банках, поскольку собственный капитал обходится предприятию дешевле заемных средств. Только после использования всех собственных источников финансирования (собственный капитал и прибыль) привлекаются заемные средства кредиторов. Соотношение собственных и заемных средств показывает, сколько заемных средств (кредитов, займов, кредиторской задолженности) привлекло предприятие на один рубль вложенных в активы собственных средств (собственного капитала).

Анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности целесообразно проводить в три этапа: 1) анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности; 2) анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности; 3) анализ показателей платежеспособности и финансовой устойчивости, рис. 1.6. Анализ динамики задолженности основан на сравнении сумм дебиторской и кредиторской задолженности за ряд лет. При этом важно выявлять структуру задолженности, которая представляет собой долю дебиторской или кредиторской задолженности в общей сумме долга. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности основан на расчете показателей деловой активности, основными из них являются: коэффициент оборачиваемости средств в расчетах, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности, табл.1.2.

Коэффициенты оценки оборачиваемости капитала - это система показателей финансовой активности предприятия, характеризующая, насколько быстро сформированные активы оборачиваются в процессе его хозяйственной деятельности.





Рис.1.6. Основные показатели, для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Наиболее важными группами финансовых показателей являются: показатели ликвидности, показатели финансовой устойчивости и платежеспособности, прил.3.

Таблица 1.2

Основные коэффициенты деловой активности для анализа дебиторской и кредиторской задолженности

№ п/п	Наименование показателя	формула	Пояснения
1	Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	$d = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{средняя стоимость дебиторской задолженности}} (\text{оборотов})$	Показывает количество оборотов средств в дебиторской задолженности за отчетный период
2	Срок погашения дебиторской задолженности	$d = \frac{\left( \frac{\text{средняя стоимость дебиторской задолженности}}{\text{выручка от продажи}} \right) \times t}{\text{в днях}}$	Показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации.
3	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$d = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{средняя стоимость кредиторской задолженности}} (\text{оборотов})$	Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации.
4	Срок погашения кредиторской задолженности	$d = \frac{\left( \frac{\text{средняя стоимость кредиторской задолженности}}{\text{выручка от продажи}} \right) \times t}{\text{в днях}}$	Показывает средний срок возврата долгов организацией по текущим обязательствам.

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности целесообразно проводить оценку по показателям оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, финансовой устойчивости и платежеспособности. Снижение показателей дебиторской и кредиторской задолженности в динамике, говорит об улучшении деятельности предприятия в системе управления платежами. Как уже было описано выше, анализ дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется на основании бухгалтерской отчетности, в связи с этим,

является необходимым рассмотреть организацию учета с кредиторами и дебиторами на предприятии, для этого перейдем к следующему параграфу исследования.

### **1.3. Организация бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами и кредиторами на предприятиях в РФ**

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, дебиторская и кредиторская задолженность может отражаться на счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 63 «Резервы по сомнительным долгам»; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»; 70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 75 «Расчеты с учредителями»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; и др.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками. К счету 60 могут быть открыты субсчета: 60-1 «Расчеты плановыми платежами», 60-2 «Векселя выданные», 60-3 «Импортные поставки». В соответствии с Инструкцией по применению плана счетов аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому поставщику или подрядчику, а также по каждому предъявленному ими счету<sup>5</sup>.

Учет расчетов предприятия с покупателями и заказчиками за товары, выполненные работы и оказанные услуги ведется на счете 62 «Расчеты с

---

<sup>5</sup> Бабаев Ю.А. «Теория бухгалтерского учета». Москва 2015г.

покупателями и заказчиками». К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты субсчета: 62-1 «Расчеты в порядке инкассо» 62-2 «Расчеты плановыми платежами», 62-3 «Векселя полученные» и другие.

Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы. Счет 62 кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации. Этот счет кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму подоходного налога и т.д.). По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Аналитический учет по счету 68 ведется по видам налогов.

На счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» собирается информация о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации. К нему могут быть открыты субсчета: 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»; 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»; 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию». При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения

к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета<sup>6</sup>.

Счет 69 кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также их обязательное медицинское страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации, а со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - в части отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей. В корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» отражаются суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами. По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

По кредиту счета 70 отражаются суммы: оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников; оплаты труда, начисленные за счет образованных в установленном порядке резерва на оплату отпусков

---

<sup>6</sup> Безруких П.С. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.ИНФРА-М, 2014г.

работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемых один раз в год, - в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»; начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. - в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний. Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированным суммам»). Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

На счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» обобщается информация о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы. На выданные под отчет суммы счет 71 дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы данный счет кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов. Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». В дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (если они могут быть удержаны из оплаты труда работника) или 73

«Расчеты с персоналом по прочим операциям» (когда они не могут быть удержаны из оплаты труда работника). Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет<sup>7</sup>.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами. К счету 73 могут быть открыты субсчета: 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»; 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др. В дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, относятся с кредита счетов 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и 98 «Доходы будущих периодов» (за недостающие товарно-материальные ценности), 28 «Брак в производстве» (за потери от брака продукции) и др. По кредиту счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» записи производятся в корреспонденции со счетами: учета денежных средств - на суммы внесенных платежей; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на суммы удержаний из сумм по оплате труда; 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - на суммы списанных недостач при отказе во взыскании из-за необоснованности иска. Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому работнику организации.

На счете 75 «Расчеты с учредителями» собирается информация обо всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и т.п.): по вкладам в уставный (складочный) капитал организации; по выплате доходов (дивидендов) и др. К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал», 75-2 «Расчеты по выплате доходов» и др.

---

<sup>7</sup> Безруких П.С. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.ИНФРА-М, 2014г.

При фактическом поступлении сумм вкладов учредителей в виде денежных средств производятся записи по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Взнос вкладов в виде материальных и иных ценностей (кроме денежных средств) оформляется записями по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и др. В аналогичном порядке отражаются в бухгалтерском учете расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал с учредителями (участниками) организаций других организационно-правовых форм. Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведется по каждому учредителю, кроме учета расчетов с акционерами собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах. Учет расчетов с учредителями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 75 «Расчеты с учредителями» обособленно.

На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обобщается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не учтенными на счетах 60 - 75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета: 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»; 76-2 «Расчеты по претензиям»; 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»; 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др. Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается по дебету счета 76 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. В дебет данного счета списываются потери



по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета производственных запасов, основных средств и др.<sup>8</sup>.

По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» также отражается сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации, в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Если по отношению к некоторым суммам впоследствии выяснится, что они взысканию не подлежат, то их относят, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно.

На счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты» обобщается информация обо всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты). В частности, это информация о расчетах по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работников подразделений и т.п. К счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» могут быть открыты субсчета: 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»; 79-2 «Расчеты по текущим операциям»; 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления

---

<sup>8</sup> Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник. М.ИНФРА-М, 2015г.

имуществом» и др. Перечисление денежных средств в счет причитающейся учредителю управления прибыли (дохода) в отдельном балансе отражается по кредиту счетов учета денежных средств и дебету счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Денежные средства, полученные учредителем управления в счет этой прибыли (дохода), приходуются по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 79. Аналитический учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации, выделенному на отдельный баланс, а расчетов по договорам доверительного управления имуществом – по каждому договору.

Таким образом, выше были рассмотрены особенности бухгалтерского учета с дебиторами и кредиторами на предприятии. Для того, чтобы провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности, а также дать оценку существующего бухгалтерского учета с дебиторами и кредиторами на примере предприятия, необходимо перейти к следующей главе исследования.

## **ГЛАВА II. УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ПАРИТЕТ»**

### **2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Паритет»**

Объектом исследования является мебельная компания Stolline, которая организована в форме общества с ограниченной ответственностью и имеет юридическое название ООО «Паритет». Деятельность предприятия осуществляется на основании Устава, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ГК РФ, ТК РФ, НК РФ и других нормативно-правовых актов. История компании началась с 2006г., на сегодняшний день компания «STOLLINE» - это стремительно растущее, прогрессирующее предприятие, которая обладает широкими технологическими возможностями, различной номенклатурой изготавливаемой продукции. Компания, как производитель корпусной мебели, использует высокотехнологичное современное оборудование ведущих германских, итальянских, австрийских производителей (HOMAG, BURKLE, HOLZMA). Партнерами компании являются: германские и итальянские производители оборудования для деревообработки: Weeke; Ligmatech, Bargstedt, Holzma, Cefla; компания Nestro- производитель аспирации, пылеудаления, дробильного оборудования; компания «Союз»- производитель кухонных столешниц, стеновых панелей и аксессуаров; компания «Союз-М» и «Арен»-поставщики мебельных тканей; компании Renolit, Zellstoff -поставщики пленок ПВХ для MDF; компании Blum(Австрия) и Hettich (Германия)- производители мебельной фурнитуры. В работе компании применяются современные программные продукты для дизайна мебели, в том числе и 3Д программа для расстановки мебели. Функционал предлагаемой программы позволяет выполнить: подбор мебели для кухни; подбор мебели для спальни; подбор мебели для гостиной; планировку расстановки мебели, прил.4. Компания Stolline выпускает продукцию, способную удовлетворить запросы

даже самого требовательного клиента, ассортимент компании включает в себя следующие группы товаров: гостиные, спальни, прихожие, детская, кухни, столы и стулья, шкафы купе, мягкая мебель, матрасы. На сегодняшний день компания Stolline осуществляет производство и реализацию мебели в г. Москве и Московской области, в частности, в следующих городах: Москва, Мытищи, Зеленоград, Балашиха, Красногорск, Люберцы, Котельники, Солнечногорск и другие. При этом реализация мебели осуществляется как в сети Интернет (компания имеет для этого собственный Интернет сайт), так и в розничных магазинах области. Бренд компании представлен на рис.2.1.



Рис.2.1. Бренд мебельной компании Stolline

При работе с потребителями в компании Stolline предусмотрены гарантийные обязательства, порядок приемки товара или результата работ, условия обмена и возврата, прил.5. Фабрика мебели «STOLLINE» предлагает своим клиентам возможность приобретения мебели в рассрочку и кредит. Покупателям предоставляется возможность получить кредит, не выходя из дома. Услуга выгодного потребительского кредитования предоставляется совместно с банками-партнерами: «Кредит Европа Банк»; «Хоум Кредит Банк»; «Русский Стандарт», «Альфа-Банк», «ОТП-Банк», «Восточный экспресс банк», «Русфинанс Банк», прил.6. Таким образом, выше была кратко рассмотрена характеристика деятельности предприятия ООО «Паритет». Рассмотрим организационную характеристику, рис.2.2.

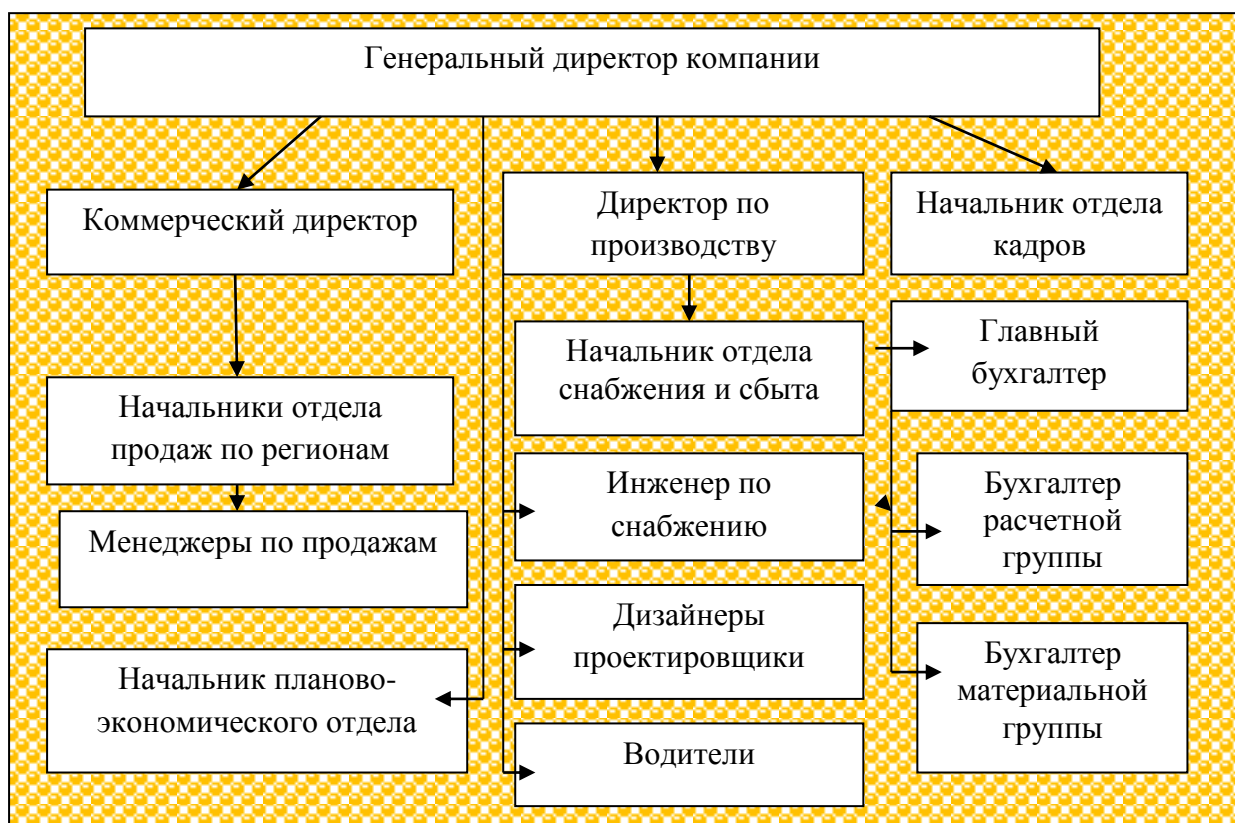


Рис.2.2. Линейно-функциональная структура управления в компании ООО «Паритет».

Возглавляет компанию ООО «Паритет» генеральный директор, ему подчиняются коммерческий директор, директор по производству, начальник отделов кадров, главный бухгалтер и др. Генеральный директор организует всю работу предприятия и несет ответственность за его состояние и деятельность. Он обеспечивает выполнение утвержденных для предприятия планов и заданий. В обязанности генерального директора входит и рассмотрение жалоб и предложений, принятие мер по устранению отмеченных недостатков и др. Другие руководящие работники (начальник отдела производства, главный бухгалтер, начальник отдела кадров и др.) руководствуются в своей деятельности утвержденным генеральным директором ООО «Паритет» должностным инструкциям, составленным на основе квалификационных характеристик должностей этих работников.

Основными функциями бухгалтера являются: контроль за обработкой и заполнением документов строгой бухгалтерской отчетности; контроль за

состоянием текущих счетов предприятия; составление бухгалтерской отчетности. В функции начальника отдела кадров предприятия ООО «Паритет» входят подбор, расстановка кадров, координирование работы аппарата и отдельных исполнителей, руководство подведомственными предприятиями и подчиненными работниками, принятие решений по вопросам деятельности предприятия или организации. Трудовые отношения ООО «Паритет» регулируются федеральным и региональным законодательством. Деятельность работников осуществляется на основании должностных инструкций и Правил техники безопасности. Среднесписочная численность работников составляет 58 чел., при этом динамика численности показывает ее снижение на 6,45% по отношению к показателю 2013 г., рис.2.3.

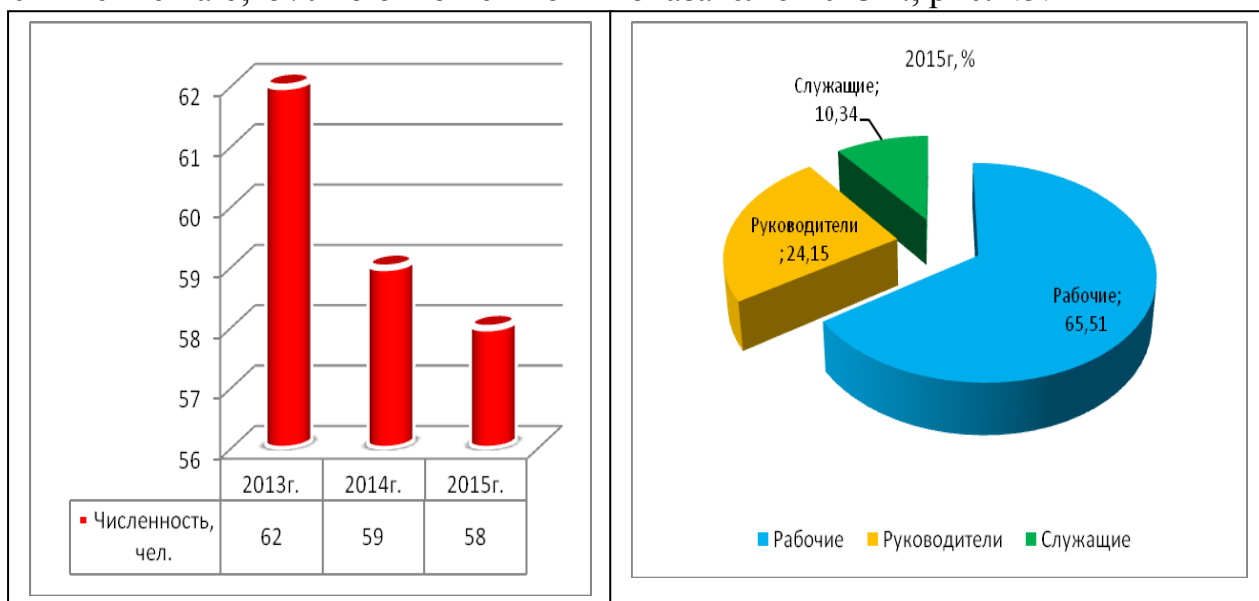


Рис.2.3. Динамика и структура численности работников предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г.

При этом, наибольший удельный вес работников приходится на рабочих и составляет более 65,51%, небольшую долю занимают руководители и специалисты, их удельный вес составляет 24,15% и 10,34% соответственно, рис.2.3. Среднемесячная заработная плата работников предприятия на протяжении анализируемого периода колеблется в пределах от 22,3 тыс. руб. до 25,4 тыс. руб., при этом рост заработной платы составил 13,90% по отношению к показателю начала анализируемого периода, рис.2.4.



Рис.2.4. Динамика среднемесячной заработной платы работников предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г.

Выше кратко была дана организационная характеристика предприятия ООО «Паритет». Однако, для того, чтобы оценить, насколько эффективна деятельность организации ООО «Паритет», необходимо рассмотреть основные экономические показатели деятельности предприятия с 2013-2015г.г. Данные предприятия ООО «Парите» показывают, что на протяжении анализируемого периода наблюдается рост выручки и себестоимости. При этом замечено, что выручка предприятия увеличилась на 9,11% и составила в 2015 г. 41590, 0 тыс. руб. Себестоимость продаж за тот же период выросла на 4,72% и составила 38949,0 тыс. руб. Таким образом, темпы роста выручки опережают темпы роста себестоимости, что следует оценить положительно. По показателям валовой прибыли и прибыли от продаж также произошел рост и на конец анализируемого периода эти показатели составили 2641 и 1112 тыс. руб. соответственно, рис.2.5.

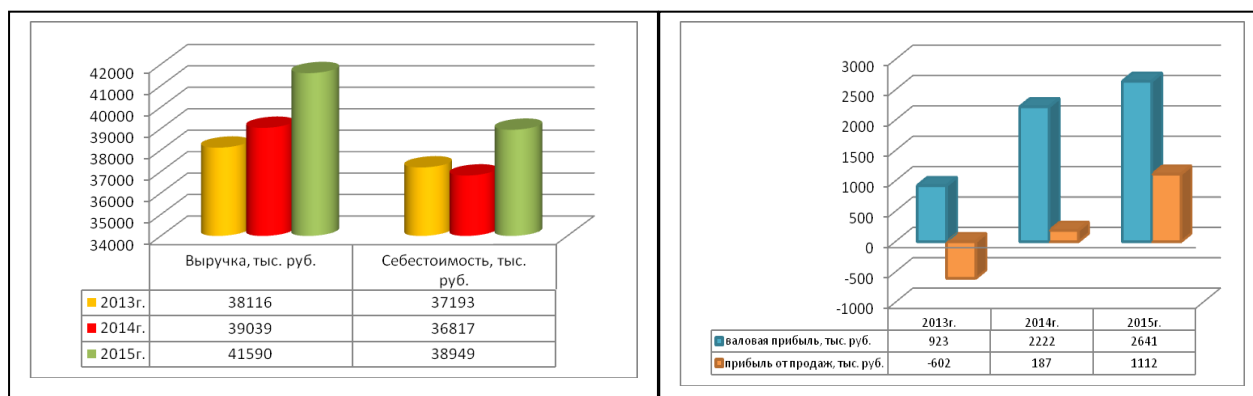


Рис.2.5. Динамика показателей выручки, себестоимости, валовой прибыли и прибыли от продаж предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г.

Следует отметить, что большая часть продаж мебели осуществляется через розничные магазины предприятия ООО «Паритет» и составляет 73,4%, небольшой удельный вес в общем объеме продаж приходится на реализацию товаров в сети Интернет и составляет 26,6% по данным на 2015г., рис.2.6.



Рис.2.6. Структура продаж мебели компании ООО «Паритет».

Важными экономическими показателями в деятельности предприятия являются динамика и структура капитала. В частности, на анализируемом предприятии с 2013-2015 г.г. наблюдается увеличение общей суммы капитала на 12,72% и по состоянию на конец анализируемого периода капитал составил 10312 т.р. При этом, наибольшая доля в общей сумме капитала приходится на собственные источники финансирования и составляет более 80%, рис.2.7. Это свидетельствует о том, что предприятие ООО «Паритет» является финансово-независимым.

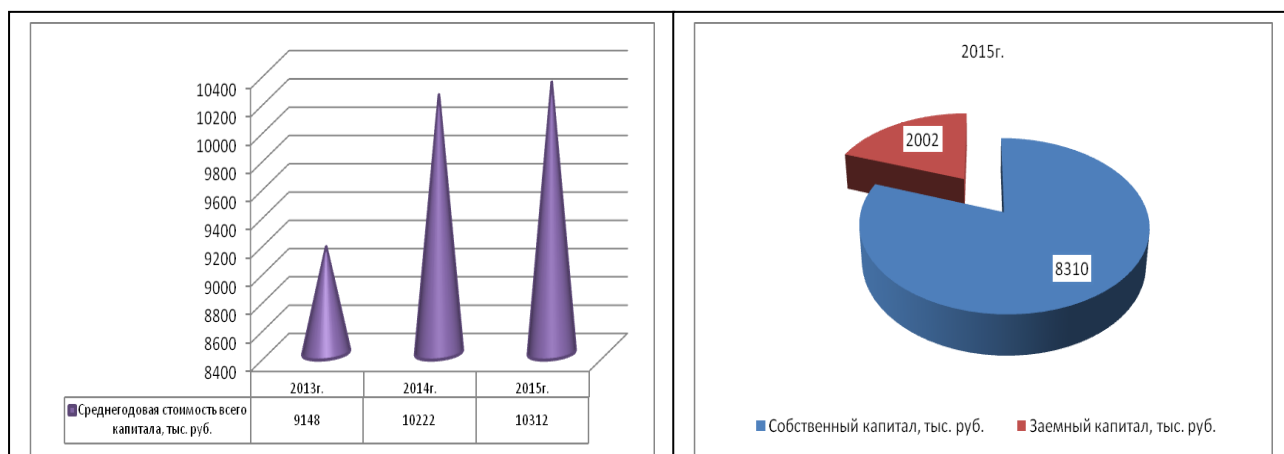


Рис.2.7. Динамика среднегодовой стоимости капитала и структуры капитала предприятия ООО «Паритет».



Важными показателями в деятельности предприятия являются наличие товарных запасов, которые на протяжении 2014-2015г.г. показывают снижение, рис.2.8, что нельзя признать положительным фактором.

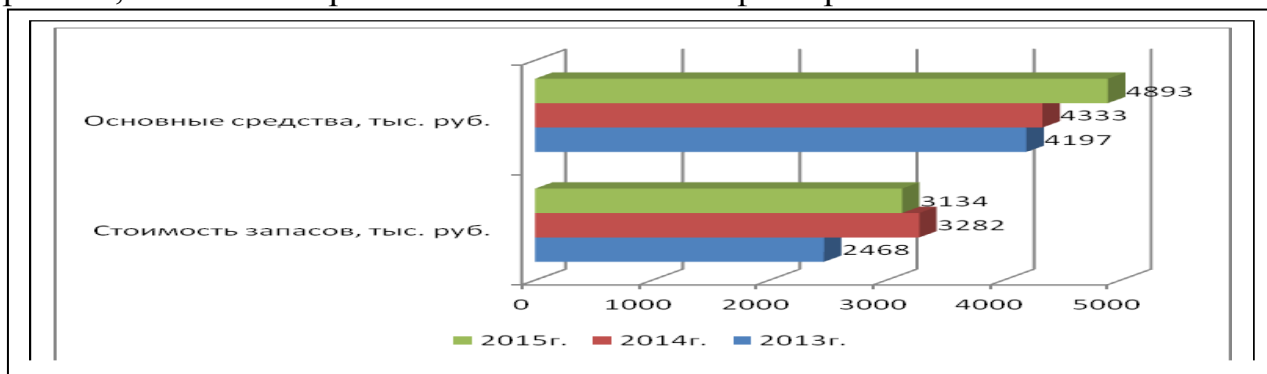


Рис. 2.8. Динамика основных средств и товарных запасов предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г.

Для оценки эффективности деятельности предприятия существует целая система показателей, однако согласно проблематики исследования и в рамках данной работы достаточно сложно рассмотреть все показатели. Поэтому рассчитаем некоторые из них по формулам, представленными в первой главе исследования. Данные оформим в виде рис.2.9.

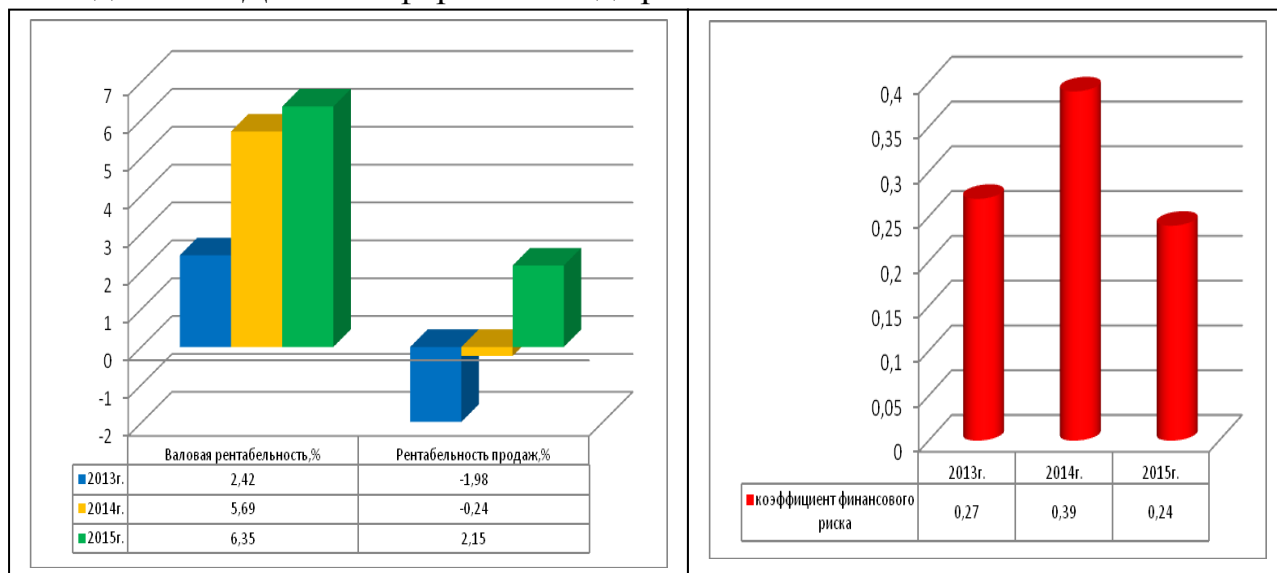


Рис.2.9. Динамика показателей рентабельности и коэффициента финансового риска предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г.

Данные рис.2.9. показывают, что на протяжении анализируемого периода на предприятии ООО «Паритет» наблюдается увеличение показателей валовой

рентабельности и рентабельности продаж и на конец 2015 г. они составили 6,35% и 2,35% соответственно. Произошло снижение коэффициента финансового риска на 0,3 и на конец анализируемого периода он составил 0,24. Таким образом, в целом анализ экономических показателей предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г. показал, что наблюдается увеличение общей суммы капитала, при этом наибольший удельный вес в структуре капитала приходится на собственные источники финансирования, это свидетельствует о финансовой независимости компании. Показатели прибыли имеют положительную динамику, растут и показатели рентабельности. Коэффициент финансового риска снизился. Все это свидетельствует о том, что компания ООО «Паритет» имеет не плохие финансовые результаты деятельности. Однако, следует отметить, что несмотря на то, что система продаж в организации построена должным образом, компания предлагает достаточно широкий ассортимент мебельных товаров, осуществляется реализация как в розничных магазинах, так и в сети Интернет. Однако, объемы продаж электронным способом достаточно низкие и в основном наибольший удельный вес продаж приходится на реализацию через розничную сеть (оффлайн торговля). Динамика численности компании имеет тенденцию к снижению, уровень заработной платы показывает рос. Для того, чтобы наиболее полно оценить эффективность деятельности организации ООО «Паритет» необходимо провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности, а также организацию учета. Для этого перейдем к следующему параграфу исследования.

## **2.2. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Паритет»**

Рассмотрим бухгалтерский учет расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Паритет». Прежде чем дать оценку особенностям организации бухгалтерского учета по расчетам с

дебиторами и кредиторами, рассмотрим организацию бухгалтерского учета и учетную политику на предприятии ООО «Паритет». В организации ООО «Паритет» применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета, рис.2.10(прил.7). Особенности журнально-ордерной формы учета ООО «Паритет» представлены в прил.7. В ООО «Паритет» бухгалтерский учет автоматизирован, учет в учреждении ведется в стандартной версии компьютерной программе 1С: Предприятие версия 8.0. На предприятии утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. Бухгалтерия ООО «Паритет» является ответственными за ведение следующих документов: Главная книга, приходный кассовый ордер (форма КО-1); расходный кассовый ордер (форма КО-2); авансовый отчет (форма АО-1); журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма КО-3); сличительная ведомость (форма ИНВ-18, ИНВ-19); приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации (форма ИНВ-22); доверенность (форма М-2, М-2а, приложение 10) и др. документация. Анализ учетной политики предприятия ООО «Паритет» представлен в прил.8.

Проведем оценку бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Паритет». На предприятии ООО «Паритет» для учета дебиторской и кредиторской задолженности предусмотрены следующие счета, рис.2.13.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается выданный аванс в счет поставки. Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику по выплаченным им авансам. Журнал проводок по учету с поставщиками и подрядчиками на ООО «Паритет» представлен в табл.2.1.Схемы документооборота с поставщиками и подрядчиками представлены на рис.2.14.рис.2.15. (прил.9).



Рис.2.13.Счета, применяемые на предприятии ООО «Паритет» для учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 2.1

## Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками на ООО «Паритет»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Произведен зачет встречных однородных требований	48000	60	62
2	Оприходованы поступившие от "МосЛен" материалы	40678	10	60
3	Учтен НДС	7322	19	60
4	Выдан аванс поставщикам и подрядчикам	2300	60	51
6	Акцептован и оплачен счет поставщика за материалы	1800	60	51
7	Отражена недостача материалов	5300	76-2	60
8	Перечислена предоплата по договору на оказание аудиторских услуг	4500	60-1	51
9	Списана стоимость оказанных консультационных услуг	3290	26	60
10	Списана в убыток сумма перечисленного поставщику задатка	12800	91-2	60-1

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» –используется в случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты, предназначенный для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. На счете открыты следующие субсчета: 62-1 - Авансы полученные; 62-2 - Расчеты за проданные товары, работы, услуги; 62-3-Расчеты с покупателями по коммерческим кредитам. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы. Журнал проводок по учету расчетов с покупателями и заказчиками представлен в табл.2.2.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Таблица 2.2

## Учет расчетов с покупателями и заказчиками на ООО «Паритет»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Отражены выручка от продажи товара и сумма задолженности покупателя	118 000	62	90-1
2	Получены от покупателя денежные средства за отгруженную продукцию	30500	51	62-2
3	Восстановлен НДС с суммы предоплаты	2060	68-1	62
4	Списана проданная задолженность	118 000	91-2	62
5	Поступили денежные средства в оплату задолженности	90 000	51	91-1
6	Отражена выручка от продажи товаров и задолженность ООО "МосЛен" за проданные товары	48 000	62	90-1
7	Списана безнадежная дебиторская задолженность, по которой не создавался резерв	12700	91-2	62
8	Начислен НДС по списанной дебиторской задолженности	3400	76	68-1
9	Получен аванс от покупателей (заказчиков)	3480	51	62-2
10	Получена выручка за реализованную продукцию, оказанные услуги	32100	50	62-2

На предприятии ООО «Паритет» для учета задолженности по налогам и сборам используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». К нему открыты субсчета: 68-1 «Налог на добавленную стоимость»; 68-2 «Налог на прибыль»; 68-3 «Подходный налог с физических лиц»; 68-4 «Транспортный налог». Дебиторская задолженность возникает в случае переплаты в бюджет. Счет 68 обобщает информацию о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым ООО «Паритет», и налогам с работниками этой организации. Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) к взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 - на сумму подоходного налога и т.д.). По дебету счета 68 отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы НДС, списанные со счета 19. Журнал проводок по учету расчетов по налогам и сборам представлен в табл.2.3.

Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению на ООО «Паритет» ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», предназначенному для обобщения информации о расчетах по

социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации ООО «Паритет».

Таблица 2.3

## Учет расчетов по налогам и сборам на ООО «Паритет»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Начислен НДФЛ Петрову Г.В	1 456,00	70	68-3
2	Начислен НДФЛ Витебскому А.С.	1 149,00	70	68-3
3	Начислен НДС к уплате в бюджет	7322,00	90.3	68-1
4	Начислен налог на прибыль	400,00	99.2	68-2
5	Начислен транспортный налог	2000,0	91.2	68-4
6	Перечислены налоги, сборы, отчисления в бюджет и внебюджетные фонды (выписка из расчетного счета)	12000,00	68	51
7	НДС предъявлен к зачету из бюджета	7322,00	68-1	19

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» открыты субсчета: 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»; 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»; 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию». Счет 69 кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. По дебету счета 69 отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению на ООО «Паритет» представлен в табл. 2.4. Уплату страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования ООО «Паритет» осуществляет на основании Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ.

Таблица 2.4

## Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению на ООО «Паритет»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Начислены взносы в фонд Социального страхования	2300	20	69.1
2	Начислены взносы в фед. бюджет	4500	20	69.2
3	Начислены взносы Территор. фонд ОМС	3280	20	69.3.
4	Перечислены отчисления в фонды социального страхования и обеспечения	12780	69	51

Задолженность расчетов с персоналом по оплате труда на ООО «Паритет» осуществляется на счете 70. Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации. Журнал проводок представлен в табл.2.5.

Таблица 2.5

## Учет расчетов с персоналом по оплате труда на ООО «Паритет»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Начислена заработная плата Петрову Г.В	12 000,00	26	70
2	Начислена премия Петрову Г.В	1 200,00	26	70
4	Начислена заработная плата Ивановой О.А.	333,33	26	70
5	Начислена премия Ивановой О.А.	33,33	26	70
6	Начислены отпускные Ивановой О.А.	7 817,60	26	70
7	Начислена заработная плата Соколову С.П.	3 640,00	20	70
8	Начислена премия Соколову С.П.	546,00	20	70
9	Начислены больничные Соколову С.П.	257,10	20	70
10	Удержаны алименты у Орлова А.И.	1 725,00	70	76
11	Выдан аванс по заработной плате	4560,00	70	50
12	Выданы денежные средства под отчет	6700,00	71	50

На счете 71 осуществляются «Расчеты с подотчетными лицами» - предназначен для расчетов с подотчетными лицами. Учет расчетов с подотчетными лицами на ООО «Паритет» представлен в табл.2.6.



Таблица 2.6

## Учет расчетов с подотчетными лицами на ООО «Паритет»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Работнику Ивановой Г.Д. выдана денежная сумма под отчет	20000	71	50-1
2	В кассу предприятия возвращены денежные средства	18000	50-1	71
3	Отражена в учете невозвращенная сумма	2000	94	71
4	Отражена начисленная заработная плата	15000	44	70
5	Сумма, которая была недополучена от подотчетного лица удерживается с его заработной платы	2000	70	94
6	Подотчетному лицу выдана заработная плата за минусом невозвращенной подотчетной суммы	13000	70	50
7	Организацией отражены расходы подотчетных лиц, связанные с приобретением внеоборотных активов	43000	08	71
8	Организацией отражена оплата подотчетными лицами приобретенных материальных ценностей.	23400	10	71
9	Организацией отражена оплата подотчетными лицами расходов по производству продукции (работ, услуг), продаже продукции, товаров, управлению.	17800	20	71
10	Оплата счетов поставщиков через подотчетных лиц	34500	60	71
11	Списание сумм, полученных подотчетными лицами и израсходованных ими на уплату задолженности работников по исполнительным листам	16000	76	71

При возникновении дебиторской задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба на ООО «Паритет» используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Счет предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами. К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» открыты субсчета: 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»; 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба». Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» на ООО «Паритет» ведется по каждому работнику организации. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям на ООО «Паритет» представлен в табл.2.7.

Таблица 2.7

## Учет расчетов с персоналом по прочим операциям на ООО «Паритет»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	На сумму возникшей недостачи материально-производственных запасов	7 000	94	10
2	Обнаруженная стоимость недостачи материально-производственных запасов приписывается на счет виновного лица	7 000	73-2	94
3	Отражена сумма страхового возмещения, причитающегося работниками организации по договору страхования	500	76	73
4	Предоставлен займ работнику предприятия	9000	73-1	50, 51
5	Предприятию причинен ущерб работниками организации	6060	73-2	94

Если задолженность на ООО «Паритет» возникает в случае наличия расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам, для этого в учете используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Счет 76 предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами. К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на ООО «Паритет» открыты субсчета: 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»; 76-2 «Расчеты по претензиям»; 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам». Журнал проводок по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами на ООО «Паритет» представлен в табл. 2.8.

Таблица 2.8

## Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами на ООО «Паритет»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Перечислен поставщику аванс в счет предстоящей поставки материалов	100000	60-1	51
2	Отражена сумма выставленной поставщику претензии	5 000	76-2	60-1
3	Учтена сумма выставленной ранее поставщику претензии, не подлежащей взысканию	2000	60-1	76-2
4	отражена сумма денежных средств, ошибочно списанных со счета	500,0	76-2	51
5	отражена в составе прочих доходов сумма штрафов,	2000,0	76-2	91-1

	пеней, неустоек, выставленных контрагентам и признанных ими (присужденных судом).			
6	Погашена наличными дебиторская задолженность	4500	50	76
7	Выручка за реализованные основные средства и иное имущество	15000	50	76
8	Предъявлена претензия поставщику на сумму разницы между договорной стоимостью материалов и указанной в первичных документах	3000	76-2	91-1
9	Оплачена признанная поставщиком претензия	3000	51	76-2
10	удержана из оплаты труда работников сумма в счет погашения задолженности по платежам страховой организации	2500	70	76-1
11	начислены суммы страховых платежей по страхованию имущества филиала	7000	20	76-1
12	списаны потери от страховых случаев, не компенсируемых страховыми организациями	4300	91	76-1
13	перечисление страховых взносов организации	3800	76-1	51
14	Списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности	30500	91	76

Резюмируя вышеизложенное сделаем вывод: на предприятии ООО «Паритет» применяется журнально-ордерная форма счетоводства. Бухгалтерский учет автоматизирован программой 1С: Предприятие версия 8.0. На предприятии утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. Действующая учетная политика имеет, как и положено, два раздела: учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета. Для учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами и кредиторами используются счета: счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»; счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; счет 75 «Расчеты с учредителями»; счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По всем счетам ведется синтетический и аналитический учет. Для того, чтобы провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности

на предприятии ООО «Паритет» необходимо перейти к следующему параграфу исследования.

### **2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Паритет»**

Проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Паритет» по данным бухгалтерской отчетности. Однако, прежде чем рассмотреть динамику и структуру этих показателей, опишем основных дебиторов и кредиторов предприятия. Основными дебиторами предприятия ООО «Паритет» являются –это работники предприятия (руководители, специалисты, рабочие), а также персонал предприятия, который направляется в командировку, ими являются: начальник производственного отдела, заместитель директора, директор и др. руководители предприятия. Так как дебиторская задолженность образуется также в связи с излишне перечисленными налогами, налогами по социальному и пенсионному обеспечению, то дебиторами в частности являются: пенсионный фонд, фонд социального обеспечения, налоговая инспекция и др. Основными кредиторами предприятия ООО «Паритет» - являются банки, выдающие долгосрочные и краткосрочные ссуды, а также поставщики материалов, сырья, которые поставляют продукцию, за которую компания ООО «Паритет» может расплатиться позже. Данные по динамике движения дебиторской задолженности ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г. оформим в виде табл. 2.9(прил.10). Данные табл.2.9 показывают, что в течении 2013-2015 г.г. на предприятии наблюдается увеличение дебиторской задолженности на 111 тыс. руб., так, прирост составил 5,52%, рис.2.14. В основном на такое увеличение повлиял рост краткосрочной дебиторской задолженности, которая на конец анализируемого периода составила 2121,0 тыс. руб. Значительный прирост произошел по покупателям и заказчикам и темп роста составил 154,04%, в

стоимостном выражении стоимость краткосрочной дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам увеличилась на 656 тыс. руб. и составила в 2015 г. 1850 тыс. руб.

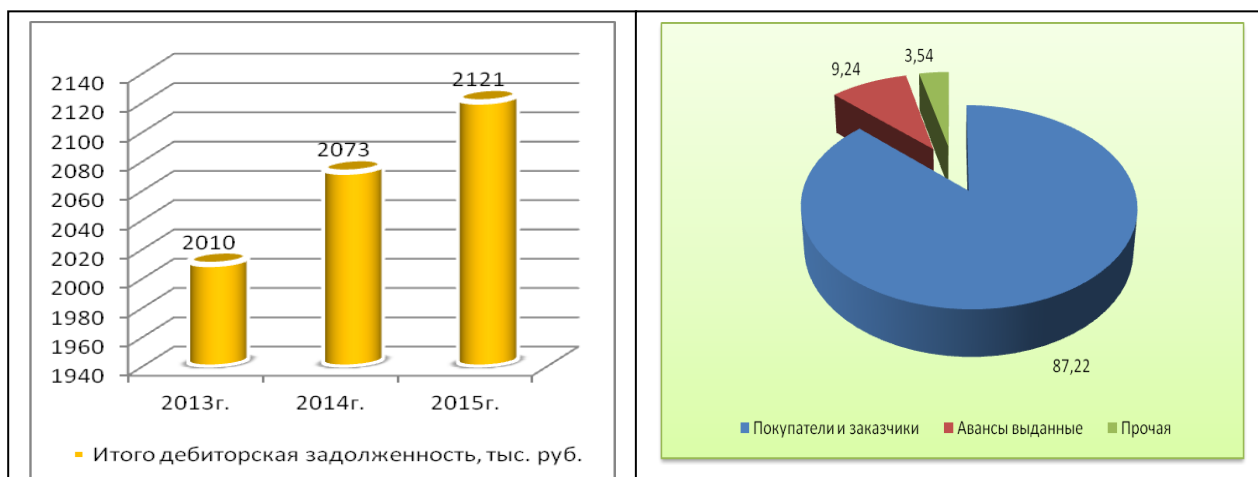


Рис. 2.14. Динамика и структура дебиторской задолженности предприятия с 2013-2015г.г.

В течении 2013-2015 г.г. наблюдается, что на предприятии отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность как на начало, так и на конец анализируемого периода. Только в 2014 г. она составляла 35 тыс. руб., это незначительный удельный вес в общей структуре дебиторской задолженности. Наибольшую долю дебиторской задолженности составляет задолженность по покупателям и заказчикам, табл.2.10 (прил.10). Так, по данным табл.2.10 видно, что на долю дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам приходится 87,22% по состоянию на 2015 г., в 2014 г. доля этой дебиторской задолженности составляла 91,65%. По отношению к началу анализируемого периода удельный вес краткосрочной дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам снизился на 4,43%. Небольшой удельный вес в общей структуре приходится на авансы выданные и прочую дебиторскую задолженность (краткосрочную), так их доля на конец анализируемого периода составила 9,24% и 3,54% соответственно, рисунок 2.15. В целом в 2013 и 2015 г.г. вся стоимость дебиторской задолженности приходится на краткосрочную, а в 2014 г. доля дебиторской задолженности распределена

следующим образом: краткосрочная составляет 98,31% , долгосрочная составляет 1,68%.

Резюмируя выше изложенное, можно сделать вывод, что на предприятии по состоянию на 2015 г. сумма дебиторской задолженности составляет 2121,0 тыс. руб., а это на 111,0 тыс. руб. больше по отношению к показателю 2013 г. Наибольший удельный вес приходится на краткосрочную дебиторскую задолженность по покупателям и заказчикам и составляет 87,22%, при этом по отношению к показателю 2013 г. доля этой задолженности возросла на 27,82%. Для того, чтобы определить качественные показатели дебиторской задолженности, необходимо рассчитать следующие показатели: оборачиваемость дебиторской задолженности, период погашения дебиторской задолженности, доля дебиторской задолженности в текущих активах. Рассчитаем эти показатели по данным предприятия ООО «Хорошая Мебель», данные оформим в виде табл.2.11(прил.10).

Срок погашения дебиторской задолженности - показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации. На анализируемом предприятии срок погашения дебиторской задолженности снизился на 0,64 и составил на конец анализируемого периода 18,61 дня, что является положительным фактором в управлении дебиторской задолженностью организации. Также наблюдается , что произошло увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,65 и на 2011 г. этот показатель составил 19,61. Это связано прежде всего с ростом стоимости дебиторской задолженности. Хотя, доля в текущих активах дебиторской задолженности снизилась на 2,86%, и составила 39,14%, что также можно оценить положительно.

Проведем анализ динамики и структуры кредиторской задолженности предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г. По данным бухгалтерского баланса стоимость кредиторской задолженности по состоянию на 2015 г. составляет 1789,0 тыс. руб., а это на 223,0тыс. руб. выше по отношению к показателю 2013г., рис.2.15.

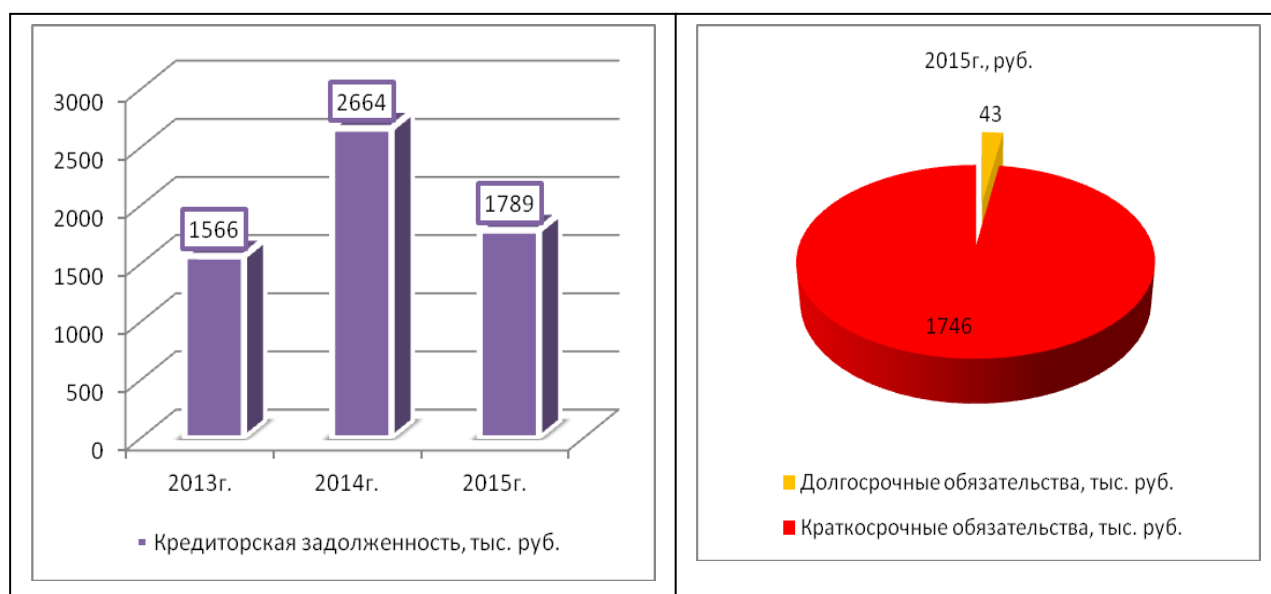


Рис.2.15.Динамика кредиторской задолженности предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г.

В целом на предприятии имеются как долгосрочные, так и краткосрочные заемные средства. Однако, доля долгосрочных обязательств минимальна и по состоянию на 2015г. составляет 43,0 тыс. руб., стоимость краткосрочных обязательств составляет 1746,0 тыс. руб., рис.2.15.

Проведем расчет показателей оборачиваемости кредиторской задолженности по формулам, представленным в первой главе исследования. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, который показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации, существенно не изменился, однако по состоянию на 2015 г. он составил 23,25, а это 1,09 больше по сравнению с тем же показателем начала анализируемого периода, рис. 2.16. Это свидетельствует о расширении коммерческого кредита. Срок погашения кредиторской задолженности показывает средний срок возврата долгов организацией по текущим обязательствам. На предприятии ООО «Паритет» на конец анализируемого периода этот показатель составил 15,71 дня, а это на 0,72 дня больше по сравнению с показателем 2013г. Это свидетельствует о том, что произошло замедление срока возврата долгов организацией в 2015г. по сравнению с 2013г., однако по отношению к показателю 2014 г. наблюдается ускорение возврата долгов, рис.2.16.

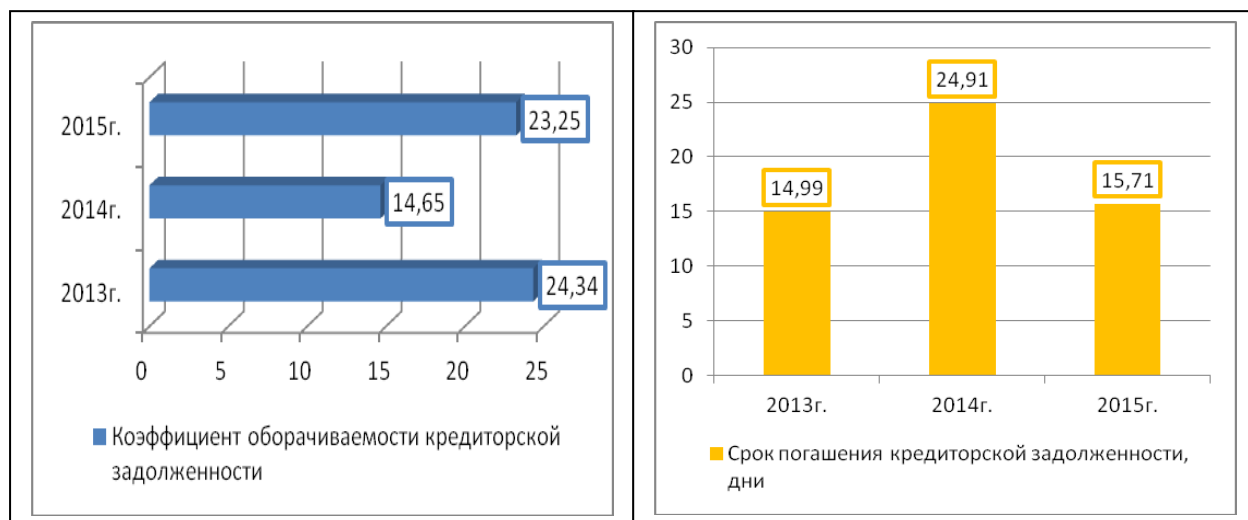


Рис. 2.16. Динамика коэффициента оборачиваемости и срока погашения кредиторской задолженности предприятия ООО «Паритет» с 2013-2015 г.г.

Таким образом, проведенный анализ кредиторской задолженности показал, что на предприятии ООО «Паритет» наблюдается рост кредиторской задолженности, произошло замедление срока погашения кредиторской задолженности и замедление коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, что следует оценить отрицательно.

Для управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Паритет» как и на любом другом предприятии, важно вести учет по всем дебиторам и кредиторам предприятия, своевременно выявлять не платежи покупателей и заказчиков, просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность и другие факторы которые приведут к росту суммы долга. В противном случае, рост дебиторской и кредиторской задолженности отрицательно скажется на финансовых показателях деятельности предприятия ООО «Паритет». Однако, для того, чтобы рассмотреть мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью, необходимо перейти к следующей главе исследования.



## **ГЛАВА III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ**

### **ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ПАРИТЕТ»**

#### **3.1. Недостатки бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Паритет»**

Для того, чтобы рассмотреть основные мероприятия, направленные на совершенствование системы бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью, была проведена аудиторская проверка учета по расчетам с дебиторами и кредиторами предприятия ООО «Паритет». Основными методами получения аудиторских доказательств по учету дебиторской и кредиторской задолженности, являются следующие: 1. Наблюдение или участие в инвентаризации; 2. Наблюдение за выполнением хозяйственных или бухгалтерских операций; 3. Устный опрос; 4. Получение письменных подтверждений; 5. Проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц; 6. Проверка документов, подготовленных на предприятии клиента; 7. Проверка арифметических расчетов; 8. Анализ.

Таким образом, при проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками и другими кредиторами и дебиторами, используются такие приемы для сбора аудиторских доказательств, как экономико-правовая экспертиза договоров на поставку продукции, оказание услуг, выполнение работ, проведение инвентаризации финансовых обязательств, проверка документов, полученных экономическим субъектом от третьих лиц, приемы фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический анализ. Устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

Предварительная оценка организации бухгалтерского учета по учету с поставщиками, подрядчиками и другими дебиторами и кредиторами на ООО «Паритет» показала, что соблюдаются практически все положения учетной

политики предприятия. На предприятии применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета, в приложении к четной политике утверждены Положение о бухгалтерии, график документооборота, утвержден рабочий план счетов, установлены сроки инвентаризации имущества, отчетность предоставляется в электронном виде. В должностных инструкциях прописана ответственность лиц за формирование и ведение документации предприятия.

Для того, чтобы определить соблюдаются ли правила документооборота в организации ООО «Паритет» необходимо провести выборочную более детальную проверку. В частности, проведем выборочную проверку по начислению заработной платы и применению налоговых вычетов по НДФЛ, на предприятии ООО «Паритет», табл.3.1.

Таблица 3.1

Доходы работников, имеющих право на налоговые вычеты (результаты выборочной проверки) на ООО «Паритет»

Ф.И.О.	Доход работника по состоянию на 31.12.2015 г.	Имеют право на:	Сумма налоговых вычетов по данным предприятия, руб.	Сумма налоговых вычетов по данным проверки, руб.	Отклонение по налоговым вычетам, руб.	Отклонения по начислению заработной платы, руб.
Гавриленко З.Д.	283400,00	Стандартный налоговый вычет, ст.218 НК РФ	10000,00	11000,00	+1000,00 (увеличение налогооблагаемой базы ) Перерасход по НДФЛ +130 руб.)	Перерасход заработной платы на +1000 руб.
Шмелева Г.С.	147690,00	Стандартный налоговый, ст.218 НК РФ.	12000,00	24000,00	+12000,00(увеличение налогооблагаемой базы ) Перерасход по НДФЛ 1559,7 руб.	Перерасход заработной платы на +12000 руб.
Федорова Л.Д.	165340,80	Социальный налоговый вычет, ст.219 НК РФ	50000,00	50000,00	Нет отклонений	Нет отклонений

Так, по данным табл.3.1 видно, что три работника имеют право на стандартный и социальный налоговые вычеты. Работник Федорова Л.Д. имеет право на стандартный налоговый вычет в сумме 50000 руб. в связи с произведенными затратами на обучение одного ребенка в возрасте до 24 лет,

согласно ст. 219 НК РФ. По данным проверки, не выявлено нарушений по этому налоговому вычету.

По работникам Гавриленко З.Д. и Шмелевой Г.С., которые имеют право на стандартный налоговый вычет, выявлены нарушения.

Так, Гавриленко З.Д. имеет двоих детей и согласно ст.218 НК РФ налоговый вычет в размере 1000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. В то же время в ст.218 НК РФ предусмотрено, что указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

В данном случае у работника Гавриленко З.Д. сумма дохода на конец декабря 2015 г. составила больше, чем 280000 руб., следовательно, за последний месяц работы, т.е. за декабрь 2015г. доход работника превысил сумму 280000 руб. (среднемесячный доход в месяц составляет 23616,66 руб. , за 11 месяцев доход составил  $23616,66 \text{ руб} \times 11 = 259783,33 \text{ руб.}$ ; за 12 месяцев доход составил  $23616,66 \text{ руб} \times 11 = 283400 \text{ руб.}$ ), в связи с этим налоговый вычет должен был составить 1000 руб. за 11 мес. работы, т.е. 11000 руб., а на предприятии ООО «Паритет» этот вычет составил 10000 руб.

В связи с тем, что предприятие произвело вычет из налогооблагаемой базы Гавриленко З.Д. меньше, чем положено, т.е.увеличилась налогооблагаемая база работника, произошел перерасход заработной платы , в связи с этим произошла переплата налога НДФЛ.

Так, по работнику Гавриленко З.Д. налогооблагаемая база для НДФЛ должна составить  $238400 - 11000 = 236988 \text{ руб.}$ (сумма НДФЛ по данным

проверки 35412 руб.) .По данным предприятия она составила:  $238400-10000=273400$  руб. (сумма НДФЛ по данным предприятия 35542 руб.). Следовательно, перерасход по НДФЛ составил  $35542-35412=130$  руб.

Работник Шмелева Г.С. до 2014 г. имела право налоговых вычетов на одного ребенка , в январе 2015г. у работница Шмелевой родился еще один ребенок, таким образом с января 2015 г. она имеет право налоговых вычетов на двоих детей. Так как налоговый вычет в размере 1000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя, ст.218 НК РФ, то сумма налоговый вычетов за 2015г. должна составить 24000 руб. Но результаты проверки показали, что налоговый вычет с 2015 г. предоставлялся только на одного ребенка и составил 12000 руб., а это на 12000 руб. меньше, чем необходимо было применить. Следовательно , по работнику Шмелевой произошло увеличение налогооблагаемой базы по доходу(перерасход заработной платы) и в связи с этим был переплачен налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Таким образом, образовалась дебиторская задолженность по данному налогу.

Так, по работнику Шмелева Г.С. налогооблагаемая база для НДФЛ должна составить  $147690,00-24000=123690$  руб. (НДФЛ 13%= 16080 руб.), по данным предприятия по работнику Шмелева Г.С. налогооблагаемая база по НДФЛ составила:  $147690,00-12000=135690$  руб. (НДФЛ 13%= 17639,7 руб.). Следовательно, перерасход по НДФЛ составил  $17639,7-16080=1559,7$  руб.

Кроме выше перечисленного, на предприятии также была проведена проверка по своевременному перечислению кредиторской задолженности, которая показала, что компания ООО «Паритет» не всегда своевременно может рассчитаться по долгам из-за недостатка денежных средств в обороте предприятия, в результате образуется просроченная кредиторская задолженность, табл.3.2.

Таблица 3.2

Недостатки по расчетам с поставщиками, подрядчиками и другими дебиторами  
и кредиторами в ООО «Паритет»

№ п/п	недостатки	содержание	задолженность
1	Неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц	Переплата по заработной плате работников	Дебиторская задолженность по перерасходу заработной платы
2	Неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц	Стандартные налоговые вычеты были вычтены в меньшем размере, чем положено, таким образом налогооблагаемая база по налогу увеличилась, в связи с этим произошла переплата налога по НДФЛ	Дебиторская задолженность в связи с переплатой по НДФЛ
3	Не своевременно производятся расчеты с кредиторами	Недостаток средств в обороте предприятия не позволяет своевременно рассчитаться по долгам	Рост просроченной кредиторской задолженности

Таким образом, в ходе выборочной проверки по учету с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Паритет», было выявлено следующие недостатки, в частности: неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц; неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц; не своевременно производятся расчеты с кредиторами. Все выше перечисленные недостатки вызывают увеличение общей суммы кредиторской и дебиторской задолженности, а это отрицательно сказывается на финансовых показателях и показателях деловой активности организации. Для того, чтобы рассмотреть мероприятия направленные на совершенствование учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии, необходимо перейти к следующему параграфу исследования.

### 3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Паритет»

Представленные выше недостатки учета и управления в системе дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Паритет» позволили определить основные пути их устранения, табл. 3.3.

Таблица 3.3

Мероприятия, направленные на совершенствование системы учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Паритет»

№ п/п	Наименование предложения	содержание	Влияние на финансовый результат
1	Исключение факторов неправильного определения налогооблагаемой базы по доходам физических лиц	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 20%), ответственного за определение налогооблагаемой базы и исчисления налога	Снижение дебиторской задолженности по расчетам с персоналом (исключение перерасхода по заработной плате)
2	Исключение факторов неправильного применения налоговых льгот	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 20%), ответственного за определение налогооблагаемой базы, применения налоговых льгот и исчисления налога	Снижение дебиторской задолженности по налогам(исключение перерасхода по налоговым отчислениям)
3	Исключение факторов просроченной кредиторской задолженности	Совершенствование финансовой политики предприятия, за счет роста объемов продаж и прибыли	Снижение кредиторской задолженности по покупателям, заказчикам и прочим кредиторам, рост выручки, прибыли, рентабельности и финансовой устойчивости

1)Недостаток: Неправильное применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц. Мероприятия: необходимо ввести систему наказаний в виде лишения премии (в размере 20%) при допущении аналогичных ошибок бухгалтера.

2) Недостаток: Неправильное определение доходов физических лиц, ввиду неучтенных налоговых вычетов. Мероприятия: необходимо ввести систему наказаний бухгалтера в виде лишения премии (в размере 20%) при допущении аналогичных ошибок.

3) Недостаток: Не своевременно производятся расчеты с кредиторами, это вызывает рост просроченной кредиторской задолженности. Мероприятия: совершенствование финансовой политики организации.

Рассмотрим подробнее мероприятие по снижению кредиторской задолженности. Для того, чтобы компания не прибегала к внешним заимствованиям, а также для ускорения выплат по кредитам, необходимо увеличение показателя выручки от реализации и прибыли. Это прежде всего может быть достигнуто за счет эффективной стратегии предприятия, которая должна включать в себя- товарную политику, политику стимулирования сбыта, ценовую стратегию. Однако, представленный выше анализ показал, что компания ООО «Паритет» является достаточно успешной, предлагает потребителям широкий ассортимент мебели, высокого качества. Продукция предприятия рассчитана на любого потребителя, существует высокое качество обслуживания, предусмотрены гарантийные обязательства, система скидок, компания сотрудничает с множеством банков, которые предоставляют потребительские кредиты населению. Однако, так как компания ООО «Паритет» занимается производством и реализацией мебели не только в розничной сети магазинов, но и в сети Интернет, было выявлено, что доля продаж в Интернете незначительная, большинство товаров реализуется через магазины компании. Но как известно, рынок электронной коммерции на сегодняшний день в России еще только набирает обороты и будет развиваться в перспективе, является целесообразным развитие компании именно в сети Интернет. А следовательно, необходимо наиболее эффективное продвижение товаров и услуг предприятия ООО «Паритет» на рынке электронной коммерции. В сети Интернет существует множество способов продвижения, это

может быть и Яндекс-директ, реклама на различных форумах, банерная реклама и другое. Однако, на сегодняшний день, достаточно востребованными сайтами являются социальные веб-проекты. А следовательно, продвижение компании в социальных сетях будет являться актуальным. . Social Media Marketing (SMM) представляет собой комплекс работ по продвижению бизнеса путем привлечения дополнительного трафика или внимания со стороны потенциальных покупателей к бренду, к компании, ее продукции и услугам при помощи социальных сетей в интернете. Продвижение в социальных сетях позволяет повысить узнаваемость бренда, увеличить количество продаж услуг и товаров, помогает компании проводить анализ мнения потребителей о предлагаемой продукции (работах), а также находить целевую аудиторию по необходимым критериям, имеется возможность поддерживать активную обратную связь с заказчиками, возможность своевременного предоставления информации об акциях, возможных изменениях, скидках и др.; позволяет повысить репутацию сайта; За счет SMM-продвижения, его позиции в поисковых системах существенно улучшаются; создается постоянная аудитория сайта.

Таким образом, продвижение в социальных сетях имеет массу преимуществ. Следует отметить, что на сегодняшний день наиболее популярными социальными сетями являются: Вконтакте, Одноклассники, Instagram, Facebook. Более подробная характеристика социальных сетей представлена в прил.11. Таким образом, выше были представлены преимущества социальных сетей, через которые целесообразно осуществлять продвижение компании ООО «Паритет» и стоимость продвижения. Для того, чтобы оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий, необходимо учитывать расходы на продвижение и исходя из предполагаемого объема продаж, рассчитать показатели прибыльности и рентабельности.

Учитывая выше представленную информацию по стоимости услуг по продвижению в социальных сетях компании ООО «Паритет» целесообразно



выбрать тариф стандарт или тариф премиум, целом стоимость продвижения за год по выше перечисленным сетям составит 1713600 руб. по тарифу премиум и 801600руб. по тарифу стандарт , табл.3.4.

Таблица 3.4

Общая сумма затрат на продвижение компании ООО «Паритет» в социальных сетях

№ п/п	Виды продвижения	За месяц, руб. Стандарт тариф	За год, руб. Стандарт тариф	За месяц, руб. Премиум тариф	За год, руб. Премиум тариф
1	Раскрутка групп в Вконтакте	14700	176400	34700	416400
2	Стоимость раскрутки аккаунта Instagram в	14700	176400	30700	368400
3	Раскрутка страниц Facebook в	21700	260400	41700	500400
4	Стоимость раскрутки группы в Одноклассниках	15700	188400	35700	428400
5	Итого	66800	801600	142800	1713600

Следует отметить, что тариф премиум достаточно дорогой , и при применении такого тарифа компании ООО «Паритет» придется увеличить коммерческие расходы практически в два раза. Однако, достаточно сложно предположить на сколько произойдет увеличение объемов продаж при таком виде продвижения. Поэтому целесообразно для начала принять во внимание расходы на продвижение в социальных сетях по тарифу стандарт, это более экономичное продвижение, однако в последующем можно будет увеличить расходы на продвижение в социальных сетях.

Расходы на продвижение в социальных сетях необходимо включить в коммерческие расходы предприятия ООО «Паритет». В частности, по данным на 2015 г. коммерческие расходы компании составляли 1529 тыс. руб. Если предположить, что коммерческие расходы компании увеличатся только на сумму затрат на продвижение в социальных сетях, а именно на сумму 801,6 тыс. руб., то в перспективе составят 2330,6 тыс. руб.

Кроме этого, необходимо определиться, на сколько могут быть увеличены продажи предприятия ООО «Паритет». В среднем, любые маркетинговые мероприятия увеличивают товарооборот на 25% и более процентов. Однако, так как компания ООО «Паритет» планирует продвижение в сети Интернет, то возможно, что объемы продаж возрастут на 50% и более процентов, так как объемы реализации на рынке электронной коммерции имеют существенные цифры. Таким образом, можно предположить, что после продвижения компании в социальных сетях объемы реализации компании ООО «Паритет» могут быть увеличены на 50%. Следовательно, так как выручка 2015г. составляла 41590 тыс. руб.  $+50\%=62385$  тыс. руб. (прогнозируемый показатель товарооборота).

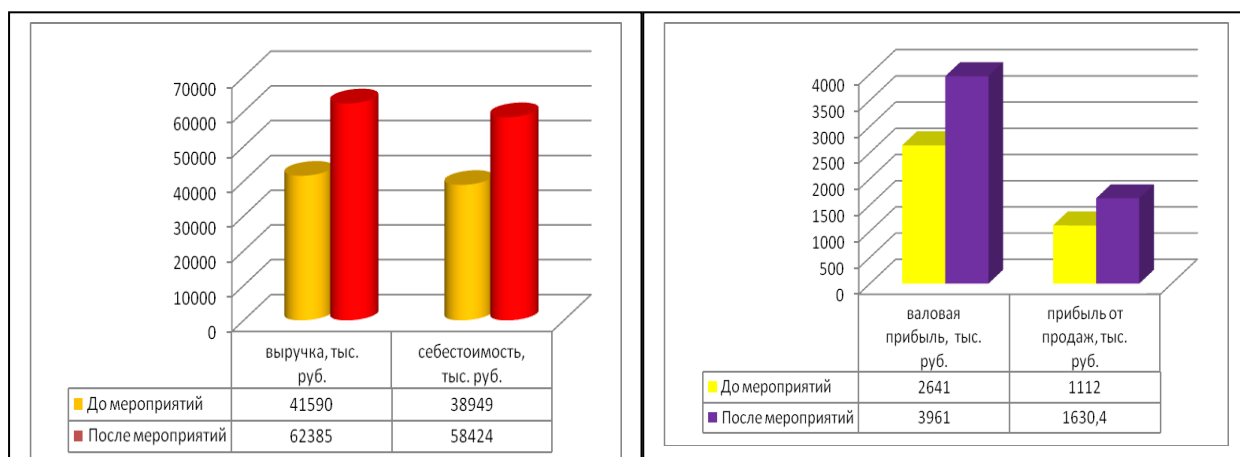


Рис.2.17. Выручка , себестоимость , валовая прибыль и прибыль от продаж до и после проведения мероприятий на предприятии ООО «Паритет»

Далее определимся с себестоимостью продаж. По данным на 2015 г. себестоимость продаж предприятия составляет 93,65% от товарооборота, следовательно, при товарообороте 62385 тыс. руб., себестоимость продаж

составит 58424 тыс. руб. Отсюда рассчитываем валовую рентабельность (выручка минус себестоимость), которая составит 3961 тыс. руб. Минусуя от этой суммы коммерческие расходы, прибыль от продаж составит в перспективе 1630,4 тыс. руб. , а это на 518,4 тыс. руб. выше показателя 2015 г., рис.2.17.

Не менее важными является не только увеличение объемов продаж и прибыли предприятия, но и рост рентабельности. В данном случае показатель рентабельности продаж составит 2,61%, а это на 0,46% выше показателя предыдущего года, рис.2.18.

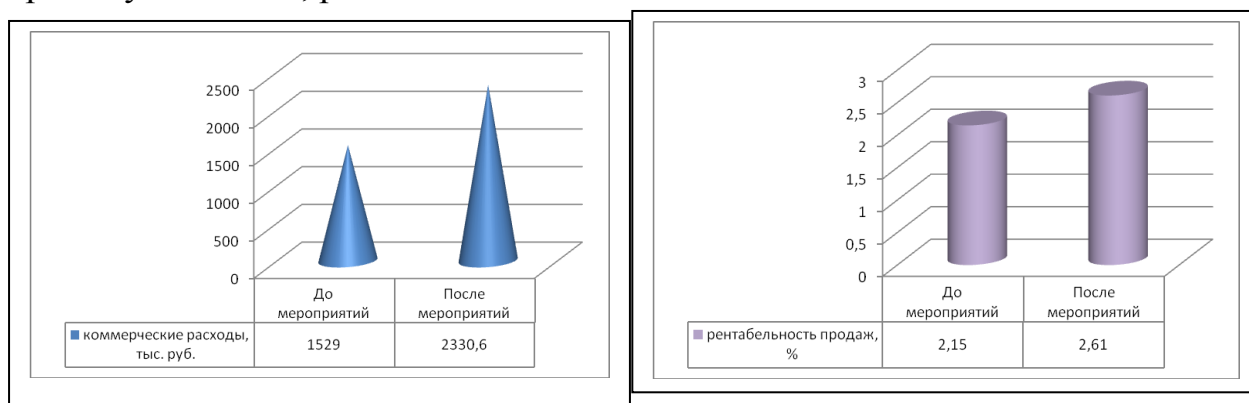


Рис. 2.18..Коммерческие расходы и рентабельность продаж до и после проведения мероприятий на предприятии ООО «Паритет»

Таким образом, за счет увеличения коммерческих расходов на сумму 801,6 тыс. руб., планируется увеличить объемы продаж ювелирных изделий на 50%, при этом прибыль от продаж возрастет на 518,4 тыс. руб., рентабельность продаж увеличится на 0,46% и составит 2,61%. Таким образом, за счет увеличения объемов продаж в сети Интернет компанией ООО «Паритет» будет обеспечено увеличение прибыли, в связи с этим, компания сможет своевременно рассчитываться с различными кредиторами и исключит просроченную кредиторскую задолженность. Представленный расчет является прогнозируемым, какая именно будет достигнута экономическая эффективность, покажет время. Но в настоящее время, реализация данных мероприятий целесообразна и требует незамедлительной реализации.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе была рассмотрена тема: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии». Объектом исследования является мебельная компания Stolline, которая организована в форме общества с ограниченной ответственностью и имеет юридическое название ООО «Паритет». Деятельность предприятия осуществляется на основании Устава, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ГК РФ, ТК РФ, НК РФ и других нормативно-правовых актов. История компании началась с 2006г., на сегодняшний день компания «STOLLINE» - это стремительно растущее, прогрессирующее предприятие, которая обладает широкими технологическими возможностями, различной номенклатурой изготавливаемой продукции. Компания, как производитель корпусной мебели, использует высокотехнологичное современное оборудование ведущих германских, итальянских, австрийских производителей (HOMAG, BURKLE, HOLZMA). Партнерами компании являются: германские и итальянские производители оборудования для деревообработки: Weeke; Ligmatech, Bargstedt, Holzma, Cefla; компания Nestro- производитель аспирации, пылеудаления, дробильного оборудования; компания «Союз»- производитель кухонных столешниц, стеновых панелей и аксессуаров; компания «Союз-М» и «Арен»-поставщики мебельных тканей; компании Renolit, Zellstoff -поставщики пленок ПВХ для MDF; компании Blum(Австрия) и Hettich (Германия)-производители мебельной фурнитуры.

Компания Stolline выпускает продукцию, способную удовлетворить запросы даже самого требовательного клиента, ассортимент компании включает в себя следующие группы товаров: гостиные, спальни, прихожие, детская, кухни, столы и стулья, шкафы купе, мягкая мебель, матрасы. На сегодняшний день компания Stolline осуществляет производство и реализацию мебели в г. Москве и Московской области, в частности, в следующих городах:

Москва, Мытищи, Зеленоград, Балашиха, Красногорск, Люберцы, Котельники, Солнечногорск и другие. При этом реализация мебели осуществляется как в сети Интернет (компания имеет для этого собственный Интернет сайт), так и в розничных магазинах области.

Фабрика мебели «STOLLNE» предлагает своим клиентам возможность приобретения мебели в рассрочку и кредит. Покупателям предоставляется возможность получить кредит, не выходя из дома. Услуга выгодного потребительского кредитования предоставляется совместно с банками-партнерами: «Кредит Европа Банк»; «Хоум Кредит Банк»; «Русский Стандарт», «Альфа-Банк», «ОТП-Банк», «Восточный экспресс банк», «Русфинанс Банк». Среднесписочная численность работников предприятия составляет 58 чел. Среднемесячная заработная плата 25,4 тыс. руб..

Деятельность компании характеризуется множеством экономических показателей, в связи с этим в работе был представлен анализ за период с 2013-2015 г.г., который показал, что в компании ООО «Паритет» наблюдается увеличение общей суммы капитала, при этом наибольший удельный вес в структуре капитала приходится на собственные источники финансирования, это свидетельствует о финансовой независимости компании. Показатели прибыли имеют положительную динамику, растут и показатели рентабельности, коэффициент финансового риска снизился. Все это свидетельствует о том, что компания ООО «Паритет» имеет не плохие финансовые результаты деятельности. Однако, следует отметить, что несмотря на то, что система продаж в организации построена должным образом, мебельные товары реализуются как в розничной сети множества магазинов, так и в сети Интернет. Однако, объемы продаж электронным способом достаточно низкие и в основном наибольший удельный вес продаж приходится на реализацию через розничную сеть (оффлайн торговля).

Анализ дебиторской задолженности на предприятии ООО «Паритет» с 2013 -2015г.г. показал, что по состоянию на 2015г. сумма дебиторской

задолженности ежегодно увеличивается, наибольший удельный вес приходится на краткосрочную дебиторскую задолженность по покупателям и заказчикам, при этом по отношению к показателю 2013 г. доля этой задолженности возросла. Срок погашения дебиторской задолженности - показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации. На анализируемом предприятии срок погашения дебиторской задолженности снизился, что является положительным фактором в управлении дебиторской задолженностью организации. Также наблюдается, что произошло увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности, это связано прежде всего с ростом стоимости дебиторской задолженности, хотя, доля в текущих активах дебиторской задолженности показала снижение, что также можно оценить положительно. Проведенный анализ кредиторской задолженности показал, что на предприятии наблюдается рост кредиторской задолженности, произошло замедление срока погашения кредиторской задолженности и замедление коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, что следует оценить отрицательно.

Бухгалтерский учет на предприятии ООО «Паритет» организован должным образом, применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета, бухгалтерский учет автоматизирован, учет в учреждении ведется в стандартной версии компьютерной программе 1С: Предприятие версия 8.0. На предприятии утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов.

Однако, в ходе выборочной проверки по учету с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Паритет», были выявлены следующие недостатки, в частности: неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц; неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц; не своевременно производятся расчеты с кредиторами. Представленные выше недостатки учета и управления в системе дебиторской и кредиторской

задолженности на предприятии ООО «Паритет» позволили определить основные пути их устранения. В частности, для исключения факторов неправильного применения налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц и неправильного определения доходов физических лиц, ввиду неучтенных налоговых вычетов ввести систему наказаний в виде лишения премии (в размере 20%) при допущении аналогичных ошибок бухгалтера. Для снижения кредиторской задолженности и своевременной уплаты кредитов, было предложено совершенствовать финансовую политику предприятия, за счет увеличения объемов продаж и прибыли компании в сети Интернет. Представленный расчет экономических показателей показал, что за счет рассмотренных мероприятий, компания ООО «Паритет» сможет увеличить показатели прибыли, рентабельности, исключит факторы возникновения просроченной кредиторской задолженности, снизит зависимость от внешних источников финансирования, тем самым повысит финансовую устойчивость, а также улучшит финансовую дисциплину бухгалтера и позволит устранить ошибки по учету дебиторской задолженности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп. от 29 декабря 2015 г.);
2. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. от 04.11.2014г.)
3. 10000 и одна проводка / под ред. Г.Ю. Касьяновой (5-е изд., перераб. и доп.). – М.: АБАК, 2015г. – 872 с.
4. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: Издательство «ДИС», НГАЭиУ, 2015. - 128 с.
5. Аудит: Учебник/ Под ред. Подольского В.И. — М.: Аудит, 2015г. — 432 с.
6. Абрютин М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие / М.С. Абрютин, А.В. Грачев.- 8-е изд., перераб. и доп.- М. : Издательство «Дело и Сервис», 2014.-272с.
7. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебно-методический комплекс/Под ред. Л.М. Полковского.- М.: «Финансы и статистика», 2014.- 384с.
8. «Анализ хозяйственной деятельности предприятий» Савицкая Г.: Учебник- 2 –е изд., испр.-Мн.:ИП «Экоперспектива», 2015 г.-494 с.
9. Баканов М.И. Теория экономического анализа : учебник для экон. вузов / М.И. Баканов.- М. : «Финансы и статистика», 2015.- 415с.
- 10.Бочаров В.В. Финансовый анализ : учебное пособие / В.В. Бочаров.- 4-е изд., доп. и перераб.- СПб.: «Питер», 2015.- 218с.
- 11.Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. М.: Финансы и статистика, 2014. – 144 с.
- 12.Бланк И.А. Управление финансовой стабилизацией предприятия – К.: Ника – Центр, 2015г. – 496с



- 13.Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник. М.ИНФРА-М, 2015г. – 518 с.
- 14.Безруких П.С. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.ИНФРА-М, 2014г. – 745 с.
- 15.Бабаев Ю.А. «Теория бухгалтерского учета» Москва 2015г.
- 16.Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация.2012г.
- 17.Балабанов И.Т. Электронная коммерция.– СПб: Питер, 2015г.
- 18.Гуров Ф. Продвижение бизнеса в Интернет. – М. 2014г. – 152 с.
- 19.Генина Н. Рынок онлайн-торговли в России[электронная версия]// Ресурс: [cnews. ru]
- 20.Гражданский кодекс РФ часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ ( с изм. и доп. от 9 марта 2016 г.);
- 21.Денисов А.Л. Электронная торговля. – СПб: Питер, 2012г.
- 22.Дик В.В., Лужецкий М.Г., Родионов А.Э.: - Электронная коммерция: Москва, 2014г., 300 с.
- 23.Динамика развития интернет- торговли в мире [электронная версия]. Ресурс:[ [predprinimatel.ru](http://predprinimatel.ru)]
- 24.Ефремова А.А. Типичные бухгалтерские ошибки. – М.: ФБК-Пресс, 2015г, - 263с.
- 25.Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учеб. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект,2012г.
- 26.Ковалев В.В. Финансовый анализ: Методы и процедуры, - М.: Финансы и статистика.2015г.
- 27.Ковалев А.П. Как оценить имущество предприятия.- М.: Финстатинформ, 2014 г.
- 28.Крейнина М.Н. «Финансовое состояние предприятия. Методы оценки», 2014 г.

29. Налоговый кодекс РФ (с измен. и доп. от 9 марта 2016 г.);
30. Опросы «Интернет в России / Россия в Интернете» [Электронная версия] [<http://www.fom.ru>]
31. Продвижение бренда в социальных сетях [Электронная версия] [Ресурс: [https://www.darvin-studio.ru/services/social\\_media\\_optimization.html](https://www.darvin-studio.ru/services/social_media_optimization.html)]
32. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н), с изм. и доп. .;
33. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н), (с изм. и доп.);
34. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н) (с изм. и доп.);
35. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению, утвержден Минфином РФ от 31.10.2000 г. №94-н, (с изм. и доп.);
36. Организация и методы оценки предприятия (бизнеса): Учебник/под ред. В.И. Кошкина.- М., 2013 г.
37. Шеремет А.Д., Д.Е. Сейфулин «Методика финансового анализа предприятия». М., 2014 г.
38. Яковлев А.В. Способы продвижения в сети интернет. [Электронная версия.] [Источник: <http://dis.ru/library>]

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**