

Таким образом, своевременный анализ ликвидности баланса позволяет диагностировать ухудшение или улучшение финансового положения и стабильность развития организации на перспективу.

#### Список литературы

1. Вахрушина, М.А. Управленческий анализ: учеб пособие для студентов, обучающихся по спец. «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / М.А. Вахрушина. – 6-е изд., испр. – М.: Изд-во «Омега-Л», 2010. – 399 с.
2. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2008. – 368 с.
3. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций [Текст]: учебное пособие / Н.В. Парушина, И.В. Бутенко, В.Е. Губин, О.В. Губина, С.В. Демидова, Н.А. Сучкова, Т.А. Тимофеева; под ред. д.э.н. Н.В. Парушиной. – М.: ИД «ФОРУМ»: «ИНФРА-М», 2010. – 432 с.

#### СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРЕДПРИЯТИЯ

Микитухо А.А.

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт  
экономики и торговли», Орел, e-mail: mikityho@yandex.ru

Статья 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете» предусматривает в составе объектов бухгалтерского учета обязательства как неотъемлемую часть хозяйственной деятельности организации.

Обязательства организации возникают по разным причинам и в первую очередь при приобретении товарно-материальных ценностей, основных средств и прочих активов перед поставщиками, при осуществлении процесса производства перед работниками, покупателями, заказчиками, бюджетом, банками по полученным кредитам.

По мнению Козловой Е.П. факты возникновения обязательств и их погашения представляю собой расчетные операции. При этом любая организация может выступать как дебитором, так и кредитором [3].

Соколов Е.С. считает, что «возникающие в процессе хозяйственной деятельности обязательства обуславливают появление дебиторской и кредиторской задолженности» [5]. При этом автор понимает под дебиторской задолженностью задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им подотчет денежные суммы и пр.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Соколов Е.С. трактуя кредиторскую задолженность, называет задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которых называют кредиторами.

Бабаев Ю.А. придерживается аналогичной формулировки определения дебиторской и кредиторской задолженности. При этом автор только дополняет, что при осуществлении расчетов возникают долгосрочные и краткосрочные обязательства [1].

Таким образом, при определении понятийного аппарата расчетных операций организации идентифицируются такие категории как расчеты, обязательства и задолженность, имеющие терминологическую взаимосвязь.

Понятие расчеты и расчетные операции регулируются Гражданским кодексом РФ (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 02.12.2013 г.) с позиций форм осуществления расчетов: наличными денежными средствами или в безналичном порядке (глава 46 «Расчеты»).

Согласно ст. 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или

в безналичном порядке. Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами. Безналичные расчеты производятся через банки или иные кредитные организации.

Согласно нормативно-правовой базе гражданского законодательства существуют различные формы безналичных расчетов, которые регулируются статьей 862 ГК РФ. Так, при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо. Данные формы расчетов отражены в другом нормативном документе, регулирующем порядок проведения расчетов на территории Российской Федерации – «Положении о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (с изм. от 15.07.2013 г.) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667).

Согласно п. 1.1. главы 1 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями; расчетов по аккредитиву; расчетов инкассовыми поручениями; расчетов чеками; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Керимов В.Э. констатирует тот факт, что расчетные операции организации многообразны. Они включают расчеты с поставщиками, покупателями, прочими организациями, финансовыми органами [2].

Основными задачами учета и анализа расчетных операций в целях предупреждения потери платежеспособности являются:

- своевременной и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетных платежей организации;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с поставщиками, банками, налоговыми органами и другими контрагентами;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная сверка расчетов с контрагентами для исключения просроченной задолженности;
- расчет и оценка показателей оборачиваемости задолженности с целью контроля своевременности погашения платежей по долгам.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению (Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н) выделяют следующие счета расчетов:

- счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначены для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками;
- счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначены для обобщения информации о состоянии кредитов и займов, полученных организацией;
- 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;

• счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации;

• счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации;

• счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы;

• счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами;

• счет 75 «Расчеты с учредителями» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации: по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов (дивидендов) и др.;

• счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами.

Таким образом, понятие расчетов многогранно и включает в себя терминологический аппарат, информационную и методическую основу исследования расчетных операций, которые в свою очередь являются компонентами системы учета и анализа расчетных операций организации.

На наш взгляд, следует выделить три ключевых составных блока системы учетно-аналитического обеспечения расчетов организации, предполагающих проведение всестороннего исследования хозяйственных операций организации: терминология, лежащая в основе предмета изучения хозяйствующего субъекта, информационное обеспечение, предполагающее формирование объективного мнения и методика учета и анализа. Организация учета и анализа регулируется

комплексом нормативно-правовых документов, позволяющих соблюдать принцип законности осуществления расчетных операций. Хозяйственные операции отражаются посредством составления первичных и сводных бухгалтерских документов, регистрирующих факт совершения расчетов с контрагентами. Обобщение информации о состоянии задолженности в результате совершения расчетов осуществляется в бухгалтерской и статистической отчетности.

С целью правильного ведения учета необходимо придерживаться Плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению. Организация вправе применять различные формы и виды расчетов, влияющие на формирование суммы задолженности и особенности учета. Необходим контроль суммы задолженности и своевременности ее погашения, что предполагает обоснование порядка списания долгов с баланса организации и принятия сумм в налоговом учете. Управление задолженностью с позиций ускорения ее оборачиваемости обеспечивает бесперебойность процесса выполнения работ, поступления денежных средств, роста прибыли и увеличения уровня рентабельности деятельности и использования капитала.

Проведение исследования учета и анализа расчетных операций в рамках сформированной системы структурных компонентов позволит всесторонне осветить характер осуществления сделок и операций, изучить особенности организации учетно-аналитической работы на предприятии и подвести итоги законности управленческих решений по формированию и погашению задолженности, в том числе по расчетам, имеющим наибольший риск возникновения штрафных санкций.

#### Список литературы

1. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 530 с.
2. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет. Учебник. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 776 с.
3. Козлова, Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина, Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. – М.: – Финансы и статистика, 2008. – 786 с.
4. Лытнева Н.А., Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 604 с.
5. Соколова Е.С., Соколов О.В. Бухгалтерский учет. Учебно-практическое пособие. / М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 404 с.

### **Секция «Исследование конъюнктуры международных и региональных товарных рынков: методология и опыт», научный руководитель – Романова И.М., д-р экон. наук**

#### **РЫНОК ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ В РОССИИ. ОСОБЕННОСТИ РОССИЙСКОГО ИНТЕРНЕТ-РИТЕЙЛА**

Камышанский С.В.

Московская международная высшая школа бизнеса МИРБИС, Москва, e-mail: semka1412@gmail.com

Рынок электронной коммерции в настоящее время является одним из самых привлекательных направлений в бизнесе в России и за рубежом. В США за последние два года объем рынка электронной коммерции вырос на 25%, в Европе на 30%. В России за период с 2008 по 2012 годы рост составил 30%. Данное направление является одним из наиболее перспективных в Российской Федерации, в связи с тем, что рынок еще недостаточно насыщен, в регионы постепенно проводится высокоскоростной интернет (включая мобильные 3G и 4G системы), и на рынке представлено сравнительно небольшое количество участников. Кроме того, зарубежные и российские эксперты прогнозируют ежегодный рост в 10-15% за период с 2013 года по 2017. Имея опыт работы в данной сфере, компании малого и среднего бизнеса, занимающиеся интернет ритейлом, сталкиваются

с рядом сложностей и барьеров, которые следует модернизировать. Данная статья именно об этом.

#### Описание рынка

В Российской Федерации рынок интернет коммерции является одним из наиболее активно развивающимся. Этому есть ряд объяснений. Во-первых, высокоскоростной интернет появился сравнительно недавно. Первый домен был зарегистрирован в 1990 году. В результате чего, в Советском Союзе появился интернет. А основной домен «ru» появился в 1994 году. Во-вторых, если не рассматривать крупные города России, которые «обеспечены» высокоскоростным покрытием сполна, до многих регионов Интернет еще не дошел. По оценкам экспертов, из 140 миллионов жителей россиян, доступ в Интернет имеют всего 62 миллиона человек. Уровень проникновения интернета в Москве и Санкт-Петербурге находится на уровне развитых западных стран. Цифра составляет 72%. В сельских районах 39%. По стране в среднем процент проникновения интернет покрытия составляет 56% (на 2012 год). Ниже представлена таблица по количеству пользователей интернета, приходящихся на 100 жителей в разных странах<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>Источник: International Telecommunication Union (ITU).