

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

МУРАВЬЁВА ЕЛЕНА АНДРЕЕВНА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ  
ЗАДОЛЖЕННОСТИ В МУП «СИБСЕРВИС»

Студент

(Е. А. Муравьёва )

Руководитель

(И. М. Шестакова)

Консультанты:

Нормоконтроль

(А.В. Качаева )

Допускается к защите

Зав. кафедрой

М.В. Полубелова

«15 » 06 2019 г.

Красноярск - 2019

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

Мурзакова Елена Ивановна 14.13

подпись

И.О. Фамилия

«16» 01 2019 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Студенту Мурзакова Елене Ивановне

Направления 38.03.01. Экономика предпринимательства, бухгалтерского учета, аудита

1. Тема работы: Совершенствование учета добровольной и цифровой  
декларации в МФЦ «Сервис»

Утверждена: приказом по институту от 17 апреля 2019 № 491-го

2. Срок сдачи работы 15.06.2019

3. Содержание пояснительной записки: Введение. 1 глава - Теоретические  
основы учета добровольной и цифровой декларации; 2 глава -  
Формы декларации МФЦ «Сервис»; 3 глава - Работа с декларацией  
по совершенствованию учета добровольной и цифровой декларации в МФЦ «Сервис»;  
4. Консультанты по разделам работы Засечкин; Рисина Наталья Николаевна.  
Морозов Константин - Кагале А.В.

5. График выполнения Введение, глава с 16.04.2019 г. по 30.05.2019 г.  
Глава с 16.04.2019 г. по 16.05.2019 г., 3 глава, физическая часть,  
законченна с 16.04.2019 г по 15.06.2019 г. Работа над  
доказательствами, доказкой ВКР с 16.06.2019 г по 28.08.2019 г.

Дата выдачи задания «16» 01 2019 г.

Руководитель выпускной  
квалификационной работы

Мурзакова Елена Ивановна  
подпись

И.О. Фамилия

Задание принял к исполнению

Мурзакова Елена Ивановна  
подпись

И.О. Фамилия

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 83 с., иллюстраций 8, таблиц 42, источников 41, приложений 4.

**ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РАСЧЕТЫ, АВАНСЫ, ДОГОВОР ПОСТАВКИ, РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ, ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ**

Цель работы – совершенствование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Метод исследования – аналитический, опытно-статистический методы, метод сравнению.

Проведен анализ финансового состояния и дебиторской и кредиторской задолженности. Для улучшения учета состояния дебиторской и кредиторской задолженности предложены регистры внутреннего учета и описана методика их заполнения.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	7
1.1 Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности .....	7
1.2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности .....	15
2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МУП «СИБСЕРВИС» .....	30
2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности.....	30
2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности .....	48
3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В МУП «СИБСЕРВИС».....	54
3.1 Характеристика бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности .....	54
3.2 Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности .....	64
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	76
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	79

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время, в условиях достаточно нестабильной экономической ситуации одной из основных форм взаиморасчетов между контрагентами является поставка товаров и продукции, выполнении работ и услуг на условиях отсрочки платежа. Использование данной формы расчетов приводит к тому, что в результате отсрочки платежей растет дебиторская задолженность, сокращается приток денежных средств, и как следствие, растет объем кредиторской задолженности.

Экономические субъекты являются открытыми системами, наделенными внешними связями, посредством которых осуществляется их взаимодействие с внешней средой, поэтому результат деятельности любой организации определяется не только эффективностью ее работы, но и финансово-хозяйственной деятельностью контрагентов. Несвоевременная оплата продукции покупателями порождает финансовые затруднения у организаций, ведет к образованию дебиторской задолженности, которая сокращает финансовые возможности хозяйствующего субъекта, оборачиваемость капитала и может стать причиной низкой результативности его работы.

Долги, возникающие в результате несовпадения даты появления обязательства с датами платежей по нему, приводят к образованию кредиторской или дебиторской задолженности. Однако сам факт возникновения задолженности еще не свидетельствует о финансовых проблемах компании, так как является естественным следствием ее финансово-хозяйственной деятельности. Наличие просроченной задолженности может привести к нежелательным финансовым и налоговым последствиям. Поэтому организация должна вести постоянный мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности.

Достоверное и точное отражение в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности имеет очень важное значение, поскольку суммы балансовых остатков по счетам, а также сроки их погашения оказывают очень

значительное влияние на финансовое состояние организации. В этой связи, надлежащая организация синтетического и аналитического учета дебиторской и кредиторской задолженности должна обеспечить высокое качество, прозрачность и реальность данных о состоянии остатков по счетам учета дебиторской и кредиторской задолженности, что, в свою очередь, обеспечивает формирование необходимой информации для управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Цель выполнения выпускной квалификационной работы – совершенствование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности. Достижение поставленной цели в работе будет осуществляться путем решения следующих задач:

- изучение классификатора дебиторской и кредиторской задолженности;
- исследования теоретических основ учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- проведения анализа финансового состояния предприятия;
- проведения анализа и оценка дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- характеристики учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- разработки рекомендаций по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Объектом исследования является муниципальное унитарное предприятие «Сибсервис». Предмет исследования – учет дебиторской и кредиторской задолженности.

В процессе данного исследования методологической базой являются научные труды и монографии ведущих отечественных ученых, учебная и профессиональная периодическая литература, нормативные документы и федеральные законы, локальные документы МУП «Сибсервис». Информационной базой исследования являются первичные и сводные учетные документы, бухгалтерская (финансовая) отчетность за анализируемый период.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## 1.1 Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская, и кредиторская задолженность в бухгалтерском учете всегда возникает как следствие незавершенных взаимоотношений между контрагентами: кредиторская - у должника, дебиторская - у кредитора.

Термин «обязательства» в первоначальном значении - это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия. В бухгалтерском учете отражаются и обобщаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации (предприятия). В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности к ним относятся экономические обязательства хозяйствующего субъекта, которые признаны и оценены в соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета. К основным видам долговых обязательств относится дебиторская и кредиторская задолженность [21, с. 134].

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами.

Кредиторская задолженность – это сумма долгов одного предприятия другим юридическим или физическим лицам. Она возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами,

персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате и т.п.

С позиции бухгалтерского учета дебитором является юридическое или физическое лицо, имеющее задолженность данному предприятию. Это могут быть организация-покупатель, не оплатившая отгруженную или отпущенную ей продукцию и другие товары, работник, получивший аванс на командировку или на другие расходы, и многие другие должники.

Кредитором следует считать юридическое или физическое лицо, предоставляющее организации деньги или товары в кредит и имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо услуги.

В широком смысле к кредиторам относятся банки и другие кредитные учреждения, организации, отпускающие продукцию и товары с последующей оплатой (в пределах срока отсрочки платежа), рабочие и служащие, которым начислена, но не выплачена заработка плата, налоговые органы в части начисленных, но не уплаченных налогов и приравненных к ним платежей и др. [21, с. 134].

Дебиторская и кредиторская задолженность организации может быть классифицирована по различным признакам. Дебиторскую и кредиторскую задолженность можно классифицировать также по следующим признакам (рисунок 1.1). Просроченная дебиторская задолженность может быть невостребованной, сомнительной или безнадежной.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Сомнительная дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности переходит в категорию безнадежной задолженности (нереальной ко взысканию).

Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации [1].



Рис. 1.1 – Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Общий срок исковой давности составляет три года [1]. Течение этого срока начинается со дня, когда лицо узнало (или должно было узнать) о нарушении своего права. Срок истекает в соответствующий месяц и число последнего года срока [1].

Статьей 197 ГК РФ установлены специальные (сокращенные или более длительные по сравнению с общим) сроки применительно к отдельным видам обязательств, что представлено в таблице 1.1.

Таблица 1.1

## Специальные сроки в соответствии с ГК РФ

Вид иска	Срок исковой давности	Основание
Иск о применении последствий недействительности ничтожной сделки	10 лет со дня начала ее исполнения	П. 1 ст. 181 ГК РФ
Иск о признании оспоримой сделки недействительной и о применении последствий ее недействительности	В течение года со дня прекращения насилия или угрозы, под влиянием которых была совершена сделка	П. 1 ст. 179 ГК РФ
Иск о признании оспоримой сделки недействительной и о применении последствий ее недействительности	Со дня, когда истец узнал или должен был узнать об иных обстоятельствах, являющихся основанием для признания сделки недействительной	П. 2 ст. 181 ГК РФ

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Определение сомнительного долга дано в налоговом законодательстве, в соответствии с которым долг признается сомнительным в случае, если задолженность, возникшая в связи с продажей товаров, выполнением работ и оказанием услуг, не погашается в установленные договором сроки. Кроме того, данная задолженность не обеспечена каким-либо залогом, банковской гарантией, либо поручительством. Основными признаками, позволяющими классифицировать долг как сомнительный, являются:

- периодическое либо постоянное нарушение сроков оплаты, установленных договорами с контрагентами;

– публичная информация о финансовых проблемах дебитора.

Формирование резерва по сомнительным долгам производится организацией по итогам проведенной инвентаризации расчетов, которая проводится в соответствии с установленным планом-графиком проведения инвентаризации, либо внепланово [18, с. 22].

Таким образом, организации по итогам проведенной на конец отчетного периода инвентаризации, определяют сумму сомнительной задолженности, которая подлежит включению в резерв.

В нормативно-законодательной информации по бухгалтерскому учету не содержится специальных указаний о порядке формирования резерва по сомнительным долгам и расчете его величины. В этой связи, экономические субъекты могут самостоятельно разработать порядок и способ формирования резерва с учетом своих отраслевых особенностей и величины дебиторской задолженности. При этом, указанные аспекты необходимо закрепить в учетной политике.

Порядки создания и использования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете имеют сходство, однако величина создаваемого резерва может отличаться. Основными причинами различий сформированного резерва в бухгалтерском и налоговом учете являются:

- в налоговом учете сумма создаваемого резерва не может превышать 10 %-ый лимит от величины выручки от реализации отчетного периода;
- процент отчислений в резерв зависит от длительности просрочки платежей в счет погашения дебиторской задолженности [19, с. 33].

В бухгалтерском учете организация обязана создавать резерв по сомнительным долгам в отношении любой дебиторской задолженности, признанной сомнительной [7].

В налоговом учете организации, применяющие метод начисления, вправе создавать резерв по сомнительным долгам только в отношении той дебиторской задолженности, которая возникла в связи с реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг [1]. Общепринятым считается

использование метода формирования резерва по сомнительным долгам, который закреплен в Налоговом кодексе РФ (таблица 1.2).

Таблица 1.2

Размер резерва по сомнительным долгам

Срок возникновения дебиторской задолженности	Размер резерва по сомнительным долгам по такой задолженности
До 45 календарных дней	Не увеличивает сумму создаваемого резерва
От 45 до 90 календарных дней	В сумму резерва включается 50 % от суммы сомнительной задолженности
Свыше 90 календарных дней	В сумму создаваемого резерва включается полная сумма сомнительной задолженности

Кроме того, дебиторская и кредиторская задолженность может группироваться по сфере ее возникновения в хозяйственной деятельности предприятий. Классификация задолженности по сфере возникновения представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Классификация дебиторской и кредиторской задолженности по сфере возникновения

Виды задолженности	По сфере возникновения задолженность делится на:		
	Задолженность, связанная с осуществлением основной деятельности	Задолженность по прочим операциям	
1	2	3	
Дебиторская задолженность	Задолженность покупателей и заказчиков	Авансы, выдаваемые работникам Суммы по предъявленным претензиям Задолженность работников по выданным кредитам, возмещению материального ущерба	
	Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал Задолженность по прочим операциям	

## Окончание таблицы 1.3

1	2	3
Кредиторская задолженность	Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	Задолженность по платежам в бюджет
	Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	Задолженность по платежам во внебюджетные фонды
		Задолженность по оплате труда
		Задолженность страховым организациям
		Обязательства по выплате дивидендов
		Прочие обязательства

Дебиторская и кредиторская задолженность по видам задолженности подразделяется на (рисунок 1.2).

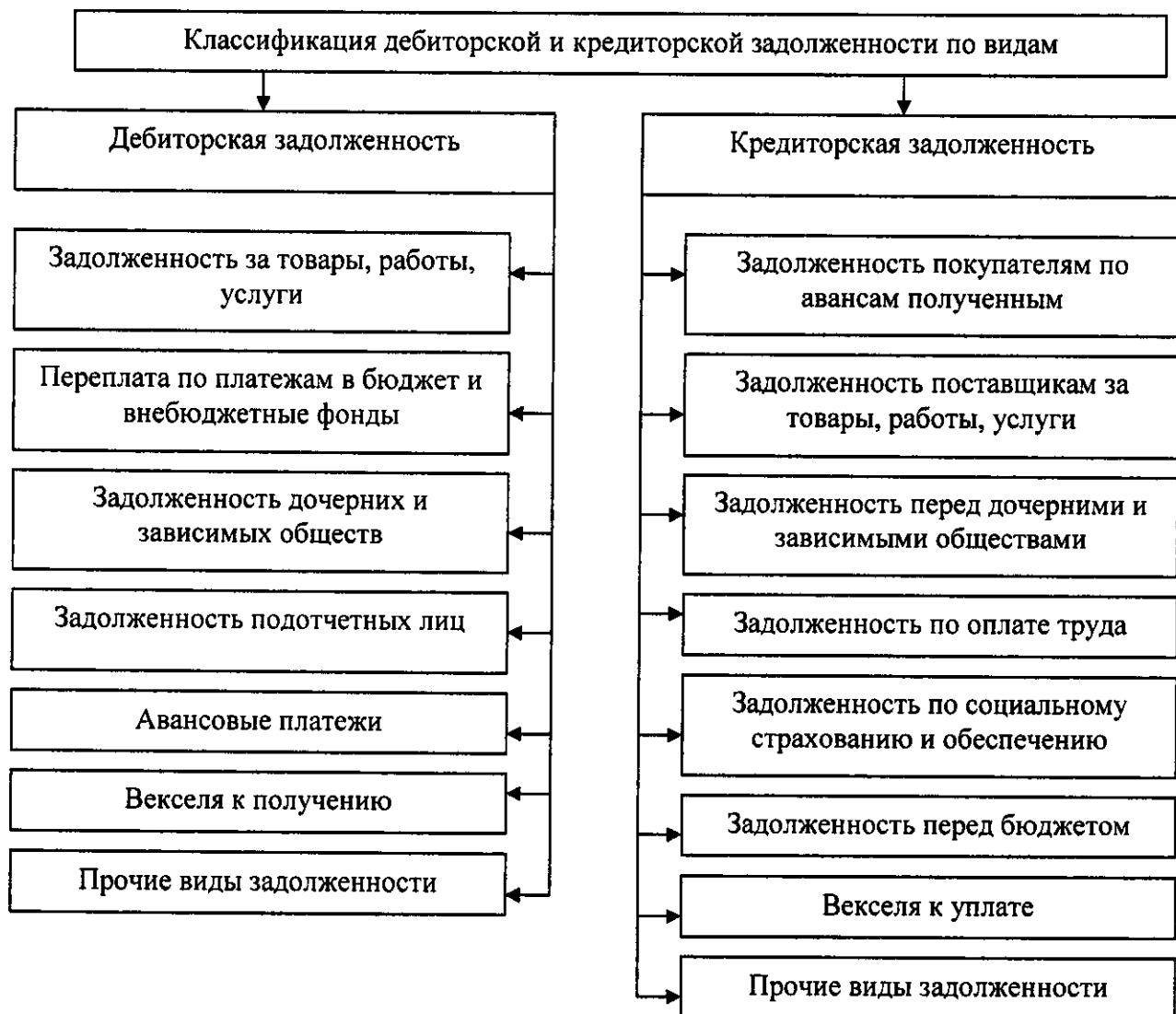


Рис. 1.2 – Классификация дебиторской и кредиторской задолженности по видам

Между обоими видами задолженности есть много общего, но имеются и определенные различия. Общее состоит в том, что как кредиторская, так и дебиторская задолженность основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой и, следовательно, на функции денег как средства платежа. Различия между ними возникают из-за особенностей функционирования каждой разновидности долговых обязательств.

Дебиторская и кредиторская задолженность непосредственно связана с имуществом предприятия. В правовом смысле понятие имущества включает не только материальные запасы и денежные средства, находящиеся в собственности их обладателя в данный момент времени, но и материальные и денежные средства, находящиеся у других юридических и физических лиц, право собственности, на которые принадлежит данной организации.

Дебиторская задолженность предприятия-кредитора относится к его долгосрочным или текущим (краткосрочным) активам, поскольку представляет собой ту часть имущества предприятия, которая принадлежит ему по праву, но находится у других лиц. Со временем она должна быть компенсирована, т.е. оплачена предприятию денежными средствами или поставкой товаров на бартерной основе.

Как правовая категория, кредиторская задолженность организации - особая часть ее имущества, являющаяся предметом обязательственных отношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют право требования на нее. Указанная часть имущества включает долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника.

Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную природу: как часть имущества она принадлежит организации на правах владения или даже праве собственности; как объект обязательственных отношений - это долги организации перед кредиторами, т.е. лицами,

уполномоченными на истребование или взыскание с организации указанной части имущества [20, с. 2].

### 1.2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности

Основная задача учета дебиторской и кредиторской задолженности - формирование достоверной и обоснованной информации о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета, контроль за их погашением. Решение данной задачи позволит своевременно информировать руководство организации о состоянии текущих расчетов и обеспечить финансовую устойчивость организации.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций для обобщения информации обо всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов используются счета разд. VI «Расчеты».

Кредиторская задолженность возникает из различных правовых оснований долговых обязательств организации-дебитора (должника) перед правомочными лицами – кредиторами [20, с. 16].

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражает информацию о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

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

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

- излишки материальных запасов, выявленные при их приемке;

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

Также на данном счете отражают расчеты со своими субподрядчиками организаций, наделенные функциями генерального подрядчика, осуществляющие выполнение договоров строительного подряда, на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы и иные договоры.

Аналитический учет данного счета ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов – по каждому поставщику и подрядчику.

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются и выданные авансы, которые представляют собой предварительные платежи по сделкам, вытекающие из условий расчетов между участниками договоров. Учет выданных авансов осуществляется обособленно в отдельных регистрах аналитического учета с целью получения информации о расчетах с конкретными поставщиками и контроля за их состояниями. Суммы выданных авансов перечисляются по платежному поручению с расчетного и других счетов в банках.

Перечисленные авансы поставщикам и подрядчикам учитываются по дебету этого счета до тех пор, пока не будут полностью выполнены и документально оформлены поставка материально-производственных запасов или объем предусмотренных договором работ и услуг. За полученные товары и выполненные работы, подтвержденные документально, возникает задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов.

При невыполнении договора поставки неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчетный счет покупателя. Такая операция оформляется платежным поручением, в котором обязательно должно быть указано основание (номер и дата платежного поручения, по которому зафиксировано получение аванса, а также договора).

Операции по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются бухгалтерскими записями, система которых представлена в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Бухгалтерские записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Задолженность организации перед поставщиками за приобретенные оборудование к установке, основные средства, другие внеоборотные активы, поступившие в организацию	07,08	60-1
Получены товары, материалы от поставщика	10, 41	60-1
Задолженность организации согласно расчетным документам поставщиков и подрядчиков за принятые работы, услуги, стоимость которых включается в состав расходов по обычным видам деятельности	20,23,25, 26,44	60-1
Выделен НДС на основе счетов-фактур	19	60-1
Возврат ранее уплаченных поставщикам и подрядчикам сумм по расчетным документам и выданных авансов в случае недопоставки продукции	51,52,55	60-1
Расчеты по претензиям к поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям	76-2	60-1
Суммы исполненных обязательств согласно расчетным документам поставщиков и подрядчиков за поступившие материальные запасы, выполненные работы и потребленные услуги	60-1	51,52,55
Выданные авансы поставщикам и подрядчикам в соответствии с условиями договоров	60-2	51,52,55
Списание сумм задолженности перед поставщиками и подрядчиками в результате проведения взаимозачетных расчетных операций с покупателями и заказчиками	60-1	62-1

Аналитическая информация по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (авансы выданные) формируется по каждому дебитору исходя из суммы перечисленного аванса, а также сумм в уменьшение задолженности по расчетным документам поставщика.

В соответствии с действующими правилами отражения расчетов и порядком списания кредиторской задолженности возникает необходимость организации аналитического учета задолженности поставщикам в зависимости от сроков ее погашения, в частности, по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил или не оплаченным в срок [19, с. 4-6].

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в условиях автоматизированной технологии обработки информации осуществляется параллельно с аналитическим в ведомостях. Указанные

регистры используются для составления оборотных ведомостей по счетам, на основе которых производятся записи в Главную книгу.

Для учета расчетов с покупателями предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности на которое перешло к покупателям согласно договорам купли-продажи или договорам поставки. По этому счету отражаются также суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов. При отгрузке продукции покупателям и предъявлении им расчетных документов (счетов-фактур, транспортных накладных и др.) в учете поставщика показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости проданной (отгруженной) продукции по продажным ценам, включая НДС.

При обработке расчетных документов, предъявляемых покупателям за проданную продукцию, и документов об оплате составляется ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», представляющую регистр бухгалтерского учета, совмещающий синтетический и аналитический учет. Полученные выходные данные по этому счету используются для контроля за состоянием дебиторской задолженности и составления сводной ведомости об остатках по счетам синтетического учета, необходимой для заполнения баланса и других форм бухгалтерской отчетности [21, с. 202].

Кредиторская задолженность, отражаемая по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным», является объектом налогообложения при исчислении НДС согласно нормам действующего законодательства. В бухгалтерском учете полученные авансы рассматриваются только как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, предусмотренной договором.

Основные бухгалтерские записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражены в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Бухгалтерские записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Отгружена продукция (выполнены работы, оказаны услуги) покупателям и заказчикам	62-1	90-1
Оплата за отгруженную продукцию (работы, услуги) покупателями и заказчиками	51	62-1
Операции по продаже имущества организации, штрафы, причитающиеся к получению от покупателей и заказчиков	62-1	91-1
Авансовые платежи, полученные организациями-поставщиками от покупателей в соответствии с условиями расчетов по договору поставки материально-производственных запасов или выполнения каких-либо работ и услуг	51	62-2
Зачтена предоплата при реализации продукции	62-2	62-1

Синтетический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», как правило, совмещается с аналитическим учетом, особенно в условиях автоматизированной обработки учетной информации. Тем не менее, независимо от способа обработки первичных документов в регистрах бухгалтерского учета должна быть систематизирована и накоплена информация о фактах хозяйственной жизни в хронологической последовательности и в разрезе корреспондирующих счетов. Формы расчетов определяются участниками сделки и регламентируются договором, соответственно этому формируется информация о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах – по каждому покупателю и заказчику.

Для учета просроченной задолженности и возможности ее списания, организации обязаны формировать резервы по сомнительным долгам, учет которых ведется на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». На основании требований п.11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», отчисления в резервы по сомнительным долгам относятся к прочим расходам организации и учитываются на счете 91-2 «Прочие расходы».

В том случае, если величина резерва по сомнительным долгам, сформированном в бухгалтерском учете, отличается от величины резерва для целей налогообложения, необходимо использование ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Одним из основных внешних кредиторов экономических субъектов, выступают контролирующие органы, в частности, налоговые инспекции, с которыми осуществляется ведение расчетов по налогам и сборам. Для ведения данного вида расчетов Планом счетов предусмотрено использование активно-пассивного счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», на котором обобщается информация о суммах начисленных организацией налогов, а также погашении задолженности по ним. Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» осуществляется по видам налогов, уплачиваемых организацией. Рассмотрим порядок ведения бухгалтерского учета по основным видам налогов. Для отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, связанных с расчетами по налогам и сборам, предназначаются также следующие счета:

- 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»;
- 91-2 «Прочие расходы»;
- 44 «Расходы на продажу» или 26 «Общехозяйственные расходы»;
- 99 «Прибыли и убытки».
- 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Бухгалтерские записи по учету расчетов по налогам и сборам представлены в таблице 1.6.

Таблица 1.6

Бухгалтерские записи по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
1	2	3
Удержан из заработной платы работников НДФЛ	70	68-1
Начислен НДС	90-3	68-2
Сумма НДС принята к зачету	68-2	19

## Окончание таблицы 1.6

1	2	3
Начислен налог на прибыль	99	68-4
Начислены налоги, относимые на себестоимость (земельный, транспортный, водный налог)	44, 26	68-5, 68-6, 68-9
Начислен налог на имущество	91	68-8
Перечислена в бюджет задолженность по налогам	68	51

Правила формирования информации о расчетах налога на прибыль и порядок ее раскрытия в бухгалтерской отчетности установлены ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». По окончании соответствующего налогового периода в органы ИФНС предоставляются налоговые декларации и расчеты, которые являются основанием для проведения камеральной налоговой проверки и подтверждения правильности исчисления и уплаты налогов.

К счетам внешних расчетов относится также и счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», который предназначен для обобщения учетной информации о суммах начисленных и уплаченных взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование работников организации [21, с. 210] (таблица 1.7).

Таблица 1.7

Бухгалтерские записи по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Начислены страховые взносы в Фонд социального страхования на заработную плату работников	20,23,25, 26,44	69-1
Начислены страховые взносы в Пенсионный фонд в соответствии с действующими ставками	20,23,25, 26,44	69-2
Отражена сумма начисленной задолженности по взносам в Фонд обязательного медицинского страхования	20,23,25, 26,44	69-3
Начислена сумма пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством за счет Фонда социального страхования	69-1	70
Отражена задолженность по начисленным взносам на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	20,23,25, 26,44	69-4
Погашена задолженность по начисленным взносам во внебюджетные фонды с расчетного счета	69-1, 69-2, 69-3, 69-4	51

По окончании отчетного периода в Фонд социального страхования и отделения Пенсионного фонда предоставляются расчеты по суммам начисленных и уплаченных взносов.

Одним из основных счетов учета внутренних расчетов экономических субъектов, является счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Данный счет используется организациями для ведения синтетического учета расчетов по оплате труда, включая заработную плату за отработанное и неотработанное время, а также обобщения информации о начислении и выплате прочих доходов (дивиденды, материальная помощь, пенсии, пособия).

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Аналитический учет расчетов по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» организовывается в разрезе отдельных работников организации.

Бухгалтерские записи по учету расчетов с персоналом по оплате труда отражены в таблице 1.8.

Таблица 1.8  
Бухгалтерские записи по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
1	2	3
Начислена заработка плата работникам предприятия, включаемая в расходы в зависимости от категории персонала	20,23,25, 26,44	70
Начислена заработка плата работникам, связанным с реализацией имущества, предоставлением активов в аренду	91-2	70
Начислена заработка плата по операциям, связанным с заготовлением и приобретением запасов, оборудования, основных средств	07, 08, 10, 15	70
Начислены суммы материальной помощи за счет собственных средств организации	91-2	70
Начислены дивиденды работникам-акционерам	84	70

## Окончание таблицы 1.8

1	2	3
Начислены отпускные за счет ранее сформированного оценочного обязательства	96	70
Произведены обязательные удержания из заработной платы (НДФЛ, алименты по исполнительным листам)	70	68, 76
Произведены удержания из заработной платы в счет возмещения материального ущерба	70	73-2
Выдана работникам заработка плата	70	50, 51

Сальдо счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», как правило, кредитовое и показывает задолженность организации перед работниками по заработной плате и другим указанным выплатам [8].

Документальным основанием для формирования операций по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» являются расчетно-платежные ведомости, а также распоряжения и приказы руководителя, расчетные листки, справки бухгалтера [8].

Для ведения бухгалтерского учета расчетов с работниками по выданным им денежным средствам с целью оплаты различных хозяйственных нужд организации, используется активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Ведение учета расчетов с подотчетными лицами в организациях предполагает исполнения организацией ряда нормативно установленных требований:

- выдача денежных средств подотчетному лицу осуществляется на основании соответствующего письменного распоряжения руководителя, или лица, наделенного указанными полномочиями. В распоряжении обязательно указывается назначение расхода, сумма денежных средств и сроки, на которые они выдаются;

- подотчетное лицо, получившее денежные средства, в обязательном порядке должно предоставить авансовый отчет с подтверждающими документами, в срок, не превышающий трех рабочих дней после дня истечения срока, на который денежные средства были выданы;

– после предоставления авансового отчета он проверяется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации;

– денежные средства под отчет выдаются лицу только при условии полного погашения задолженности и предоставления соответствующих документов по выданным ранее подотчетным суммам.

Заполненные и утвержденные авансовые отчеты сдаются бухгалтеру – кассиру или главному бухгалтеру. При этом, в случае перерасхода по авансовому отчету, при признании расходов обоснованными, подотчетному лицу выдаются денежные средства в счет погашения перерасхода.

Если денежные средства, выданые под отчет, использованы не полностью, подотчетным лицом на основании приходного кассового ордера, остаток денежных средств сдается в кассу организации, о чем делается соответствующая отметка в авансовом отчете [13, с. 12]. Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами отражены в таблице 1.9.

Таблица 1.9  
Бухгалтерские записи по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Выданы денежные средства подотчетному лицу на хозяйственно-операционные или командировочные расходы	71	50
Отражены расходы, связанные с формированием стоимости внеоборотных активов, запасов	07, 08, 10, 15	71
Отражены расходы, связанные с оплатой хозяйственно-операционных расходов предприятия	20, 26, 44	71
Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы	50	71
Выдан перерасход из кассы	71	50
Выявлена сумма задолженности подотчетного лица, не возвращенная вовремя и удержанна из заработной платы	70	71

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет, а также в разрезе подотчетных лиц, перечень которых утверждается соответствующим приказом руководителя.

Также к счетам внутренних расчетов можно отнести счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», который используется организациями для отражения учетной информации о состоянии расчетов с работниками, не относящимся к расчетам с персоналом и подотчетным суммам.

В зависимости от видов расчетов, организации могут открывать дополнительные субсчета к счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», внося при этом соответствующие изменения в рабочий план счетов. Действующим Планом счетов предусмотрено открытие следующих субсчетов к счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»:

- 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Аналитика по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» формируется в зависимости от учетной информации, обобщенной на том или ином субсчете [23, с. 15]. Бухгалтерские записи отражены в таблице 1.10.

Таблица 1.10  
Бухгалтерские записи по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Выданы денежные средства работникам по договору займа	73-1	50, 51
Начислены проценты за пользование займом	73-1	91-1
Внесены (удержаны) денежные средства в счет погашения выданного займам и начисленных процентов	50, 70	73-1
Отнесены на виновного работника, МОЛ, суммы выявленных недостач	73-2	94
Внесены (удержаны) денежные средства в счет погашения материального ущерба	50, 70	73-2
Начислены компенсации за использование личного имущества работников предприятия	26, 44	73-3
Выданы денежные средства в счет возмещения стоимости начисленных компенсаций	73-3	50, 51

Для ведения учета расчетов с учредителями организации по вкладам в уставный капитал, а также начисленных и выплаченных дивидендах,

используется счет 75 «Расчеты с учредителями», в развитии которого в соответствии с Планом счетов предусмотрено открытие следующих субсчетов первого порядка:

- 75-1 «Расчеты с учредителями по вкладам в уставный капитал»;
- 75-2 «Расчеты с учредителями по выплате доходов».

Бухгалтерские записи по учету расчетов по счету 75 «Расчеты с учредителями» представлены в таблице 1.11.

Таблица 1.11

**Бухгалтерские записи по счету 75 «Расчеты с учредителями»**

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	75-1	80
Погашена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	10, 08, 50, 51, 41	75-1
Начислены доходы учредителям	84	75-2
Удержан налог на доходы физических лиц с суммы доходов учредителей	75-2	68-1
Выплачена задолженность учредителям по доходам	75-2	50, 51

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» строится по каждому учредителю [8].

Для отражения в бухгалтерском учете расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, Планом счетов предусмотрено использование счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется по каждому дебитору или кредитору. Дополнительная аналитика может открываться в зависимости от вида расчетов, наименования дебиторов и кредиторов, соответствующие изменения вносятся в рабочий план счетов.

Бухгалтерские записи по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами представлены в таблице 1.12.

Таблица 1.12

**Бухгалтерские записи по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Начислена сумма страхового возмещения	76-1	91-1
Получены на расчетный счет суммы страхового возмещения	51	76-1
Некомпенсируемые потери по страховым случаям включены в состав прочих расходов	91-2	76-1
Предъявлена претензия поставщикам	76-2	60
Получены на расчетный счет денежные средства в счет возмещения претензии	51	76-2
Получены материальные ценности в счет удовлетворения претензии	10, 41	76-2
Отражена стоимость причитающихся к получению доходов от участия в других организациях	76-3	91-1
Получены на расчетный счет доходы, начисленные от участия в других организациях	51	76-3
Депонирована неполученная своевременно заработная плата	70	76-4
Выплачена задолженность по депонированным суммам	76-4	50

Инвентаризация – способ проверки соответствия фактического наличия имущества и обязательств организации данным бухгалтерского учета.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Для проведения инвентаризации в организации должна быть создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия. При большом объеме работ для одновременного проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств создаются рабочие инвентаризационные комиссии.

Инвентаризация расчетов является одним из необходимых средств для учета дебиторской и кредиторской задолженности организаций.

Инвентаризация позволяет выявить:

- дебиторскую задолженность за реализованные, но не оплаченные по состоянию на дату проведения инвентаризации товары (работы, услуги),

имущественные права, операции по реализации (передаче) которых признаются объектами налогообложения;

- кредиторскую задолженность за товары (работы, услуги), имущественные права, принятые к учету до проведения инвентаризации, но не оплаченные по состоянию на дату проведения инвентаризации;
- дебиторскую задолженность по авансам, выданным по состоянию на дату проведения инвентаризации, по которым не приняты к учету до проведения инвентаризации товары (работы, услуги), имущественные права;
- кредиторскую задолженность по авансам, полученным по состоянию на дату проведения инвентаризации, по которым не отгружены (не переданы) до проведения инвентаризации товары (работы, услуги), имущественные права;
- остатки прочей дебиторской и кредиторской задолженности на дату проведения инвентаризации [16, с. 9].

Для выявления непогашенной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права анализируются остатки по дебету счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в разрезе объектов аналитического учета.

Остатки непогашенной кредиторской задолженности поставщиков и подрядчиков за товары (работы, услуги), имущественные права, принятые к учету, определяются на основании остатков по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в разрезе объектов аналитического учета.

Для выявления непогашенной дебиторской задолженности по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам под поставку товаров (работ, услуг), имущественных прав, анализируется в разрезе объектов аналитического учета остаток по дебету субсчета «Расчеты по авансам выданным», открываемого к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Для выявления непогашенной кредиторской задолженности по авансам, полученным от покупателей и заказчиков под поставку товаров (работ, услуг),

имущественных прав, анализируется в разрезе объектов аналитического учета остаток по кредиту субсчета «Расчеты по авансам полученным», открываемого к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В целях выявления прочей непогашенной дебиторской и кредиторской задолженности анализируются остатки по дебету и кредиту счетов 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п. в разрезе объектов аналитического учета.

Результаты проведенной инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами могут оформляться актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по унифицированной форме №ИНВ-17. В акте указываются наименования и номера счетов бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами, наименования дебиторов и кредиторов, суммы, числящиеся на счетах бухгалтерского учета, в том числе задолженность: подтвержденная дебиторами и кредиторами; не подтвержденная дебиторами и кредиторами; с истекшим сроком исковой давности и др.

Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии на основании выявления по документам остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй остается у комиссии.

По указанным видам задолженности к акту инвентаризации расчетов должна быть приложена справка (Приложение к форме №ИНВ-17), которая является основанием для составления акта по форме №ИНВ-17. Справка составляется в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета.

Проведенное исследование теоретических аспектов бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, позволяет сделать вывод, что группа счетов, связанных с организацией расчетов с дебиторами и кредиторами, наиболее обширная и включает большой перечень фактов хозяйственной жизни, что определяет значительную трудоемкость указанного участка учетных работ.

## 2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МУП «СИБСЕРВИС»

### 2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Объект исследования выпускной квалификационной работы – муниципальное унитарное предприятие «СибСервис» (сокращенное наименование МУП «Сибсервис»). Место нахождения предприятия: Красноярский край, Нижнеингашский район, п. Нижняя Пойма, ул. Дзержинского, д. 17.

Учредителем предприятия является Администрация поселка Нижняя Пойма со 100%-ой долей участия в уставном капитале. Величина уставного капитала на 31.12.2018г. 107824 руб.

Основным видом деятельности МУП «Сибсервис» является управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 70.32.1). Дополнительные виды деятельности предприятия:

- производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными;
- забор и очистка воды для питьевых и промышленных нужд;
- распределение воды для питьевых и промышленных нужд;
- сбор и обработка сточных вод;
- деятельность по чистке и уборке обслуживаемой территории;
- прочая, не включенная в другие группировки.

Кроме этого, организовано и налажено диспетчерское обслуживание населения и обслуживаемых организаций и предприятий и работают аварийные бригады.

Диспетчеры службы принимают заявки, жалобы и обращения жителей по разным вопросам и при необходимости немедленно отправляют жильцам аварийные бригады.

Для осуществления основного вида деятельности оформлено в аренду имущество, которое является муниципальной собственностью поселка Нижняя Пойма. МУП «Сибсервис» является единственным предприятием в городе,

обеспечивающим все организации, предприятия и бюджетные учреждения тепловой энергией и питьевой водой, а также обеспечивает перекачку сточных вод в промышленной зоне. Наиболее крупными заказчиками услуг МУП «Сибсервис» являются:

- ФКУ КП-48 ГУФСИН России по Красноярскому краю;
- ОАО «РЖД»;
- МБОУ «РСШ №1»;
- КГБУЗ «Нижнеингашская РБ»;
- МБДОУ «Сибирячок» и другие.

Поставщиками энерго- и теплоресурсов, а также материальных запасов в МУП «Сибсервис» выступают:

- АО «ТВС»;
- АО «Суэк-Красноярск»;
- ЗАО «Сибсталь»;
- ООО «Промснаб» и другие.

Численность работников МУП «Сибсервис» составляет в отчетном году 45 человек, организационная структура управления построена по линейно-функциональному признаку и представлена на рисунке 2.1.

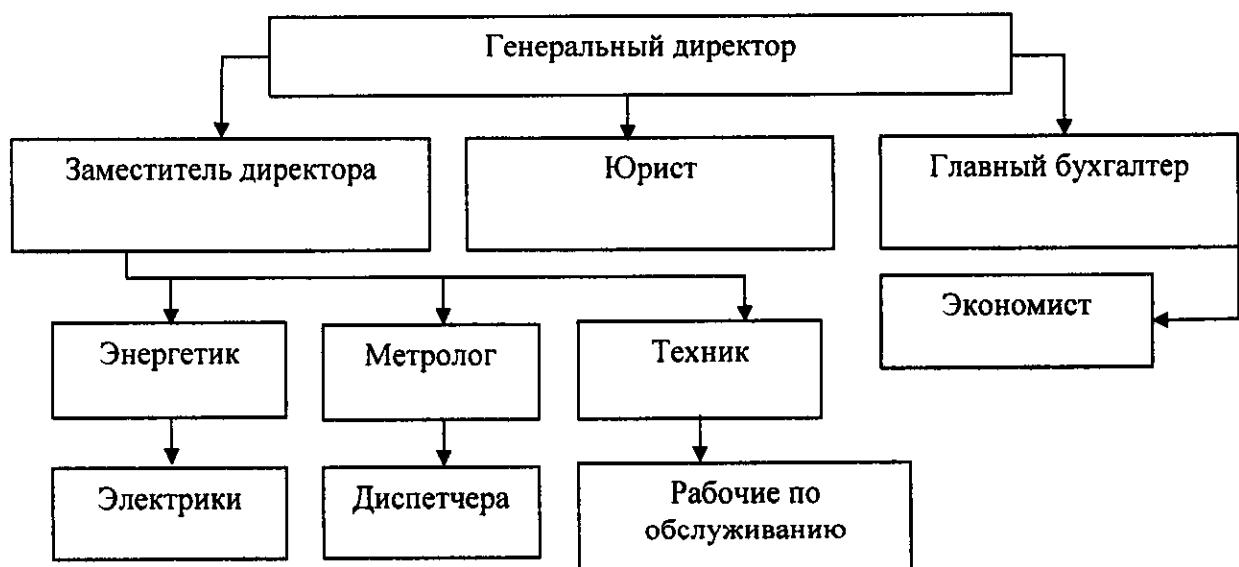


Рис. 2.1 – Организационная структура управления МУП «Сибсервис»

В таблице 2.1 приведены результаты анализа технико-экономических показателей деятельности предприятия.

Исходные данные для проведения анализа представлены в формах годовой бухгалтерской отчетности МУП «Сибсервис», включающей бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Таблица 2.1  
Анализ основных технико-экономических показателей МУП «Сибсервис»

Наименование показателя	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение	
				2017-2016	2018-2017
Выручка, тыс. руб.	99113	108693	110658	9580	1965
Себестоимость продаж, тыс. руб.	101394	107002	109684	5608	2682
Прибыль от продаж, тыс. руб.	-2281	1691	974	3972	-717
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	-2919	1030	-2016	3949	-3046
Чистая прибыль, тыс. руб.	931	281	-2167	-650	-2448
Численность работников, человек	65	63	64	-2	1
Производительность труда, тыс. руб. / чел./чел.	1524,82	1725,29	1729,03	200,47	3,75
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	222,5	95	80,5	-127,5	-14,5
Фондоотдача, руб./руб.	445,45	1144,14	1374,63	698,69	230,50
Режим налогообложения				Общая система	

Выручка от оказания услуг МУП «Сибсервис» в 2018 году выросла на 1965 тыс. руб. и составила 110658 тыс. руб., что оценивается положительно. Основной причиной роста стало повышение тарифов на услуги ресурсоснабжающих организаций. Себестоимость услуг по эксплуатации и содержанию жилого фонда также увеличилась, абсолютный прирост составил 2682 тыс. руб., в результате чего, в 2018 году валовая прибыль и прибыль от продаж снизилась на 717 тыс. руб. и составила 974 тыс. руб.

Несмотря на наличие прибыли от продаж, результатом деятельности в 2018 году предприятия стал убыток до налогообложения в сумме 2016 тыс. руб., конечный финансовый результат деятельности МУП «Сибсервис» также отрицательный – чистый убыток в размере 2167 тыс. руб.

Динамика эффективности использования трудовых ресурсов и основных средств предприятия в отчетном году носит положительный характер в результате роста выручки от оказания услуг.

Обобщая итоги анализа основных показателей деятельности предприятия в анализируемом периоде, можно резюмировать, что в отчетном году в МУП «Сибсервис» наблюдается рост выручки от оказания услуг по управлению эксплуатацией жилого фонда, однако, конечным финансовым результатом является чистый убыток. Ресурсы предприятия используются эффективно, что подтверждается положительной динамикой фондоотдачи и производительности труда.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия был проведен с целью формирования оценки финансового состояния и результатов деятельности за анализируемый период.

Цель анализа баланса МУП «Сибсервис» - оценить динамику и структуру актива баланса МУП «Сибсервис» содержащего сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, и пассива баланса, позволяющего определить, какие изменения произошли в структуре собственного и заемного капитала, сколько привлечено в оборот предприятия долгосрочных и краткосрочных средств.

Результаты проведенного анализа состава, структуры и динамики бухгалтерского баланса анализируемого предприятия за 2016-2018 гг. представлены в таблице 2.5.

На основании проведенного анализа состава и динамики баланса МУП «Сибсервис» за анализируемый период можно сделать вывод о положительной динамике стоимости валюты баланса в отчетном году на 2774 тыс. руб., в результате чего, общая стоимость имущества и источников его формирования МУП «Сибсервис» составила 34889 тыс. руб. по состоянию на конец отчетного года. В активе баланса МУП «Сибсервис» увеличение стоимости имущества наблюдается и по внеоборотным активам и по оборотным средствам на 41 тыс. руб. и 2683 тыс. руб. соответственно.

Таблица 2.2

## Результаты горизонтального и вертикального анализа баланса МУП «Сибсервис»

	Абсолютные величины, тыс. руб.						Относительные величины, %			
	2016 год	2017 год	2018 год	изменение 2017-2018	изменение 2018-2017	2016 год	2017 год	2018 год	изменение 2017-2018	изменение 2018-2017
<b>Наименование статей</b>										
1.1 Основные средства	130	60	101	-70	41	0,50	0,19	0,29	-0,31	0,10
Итого по разделу I	130	60	101	-70	41	0,05	0,02	0,03	-0,03	0,01
2.1 Запасы	5185	5051	6982	-134	1931	19,96	15,73	20,01	-4,24	4,28
2.2 Дебиторская задолженность	19569	26188	26932	6619	744	75,34	81,54	77,19	6,20	-4,35
2.3 Денежные средства	1089	816	824	-273	8	4,19	2,54	2,36	-1,65	-0,18
Итого по разделу II	25843	32055	34738	6212	2683	99,50	99,81	99,57	0,31	-0,25
A1	1089	816	824	-273	8	4,19	2,54	2,36	-1,65	-0,18
A2	19569	26188	26932	6619	744	75,34	81,54	77,19	6,20	-4,35
A3	5185	5051	6982	-134	1931	19,96	15,73	20,01	-4,24	4,28
A4	130	60	101	-70	41	0,50	0,19	0,29	-0,31	0,10
3.1 Уставный капитал	108	108	108	-	-	0,42	0,34	0,31	-0,08	-0,03
3.2 Нераспределенная прибыль	6923	7895	5728	972	-2167	26,65	24,58	16,42	-2,07	-8,17
Итого по разделу III	7031	8003	5836	972	-2167	27,07	24,92	16,73	-2,15	-8,19
5.1 Кредиторская задолженность	18942	24112	29053	5170	4941	72,93	75,08	83,27	2,15	8,19
Итого по разделу V	18942	24112	29053	5170	4941	72,93	75,08	83,27	2,15	8,19
П1	18942	24112	29053	5170	4941	72,93	75,08	83,27	2,15	8,19
П2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
П3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
П4	7031	8003	5836	972	-2167	27,07	24,92	16,73	-2,15	-8,19
<b>БАЛАНС</b>	25973	32115	34889	6142	2774	100,00	100,00	100,00	-	-

Стоимость внеоборотных активов предприятия выросла на 41 тыс. руб. и составила 101 тыс. руб. Внеоборотные активы предприятия полностью представлены основными средствами, остаточная стоимость которых составила 101 тыс. руб. Невысокая стоимость внеоборотных активов в МУП «Сибсервис» связана с тем, что предприятие осуществляет свою деятельность на имуществе, предоставленном администрацией Нижнеингашского района.

Доля внеоборотных активов в структуре баланса составила в отчетном году 0,29%, что значительно ниже удельного веса оборотных активов, увеличение по сравнению с прошлым годом составило 0,10%. Это обусловлено тем, что свою деятельность предприятие осуществляет с использованием основных средств, полученных в аренду от Администрации Нижнеингашского района.

Оборотные активы предприятия в абсолютном выражении увеличились на 2683 тыс. руб. и составили на конец отчетного года 34738 тыс. руб., что соответствует удельному весу по отношению к валюте баланса в размере 99,57%. В составе оборотных средств предприятия имеются остатки запасов, дебиторская задолженность и остатки денежных средств (рисунок 2.2).

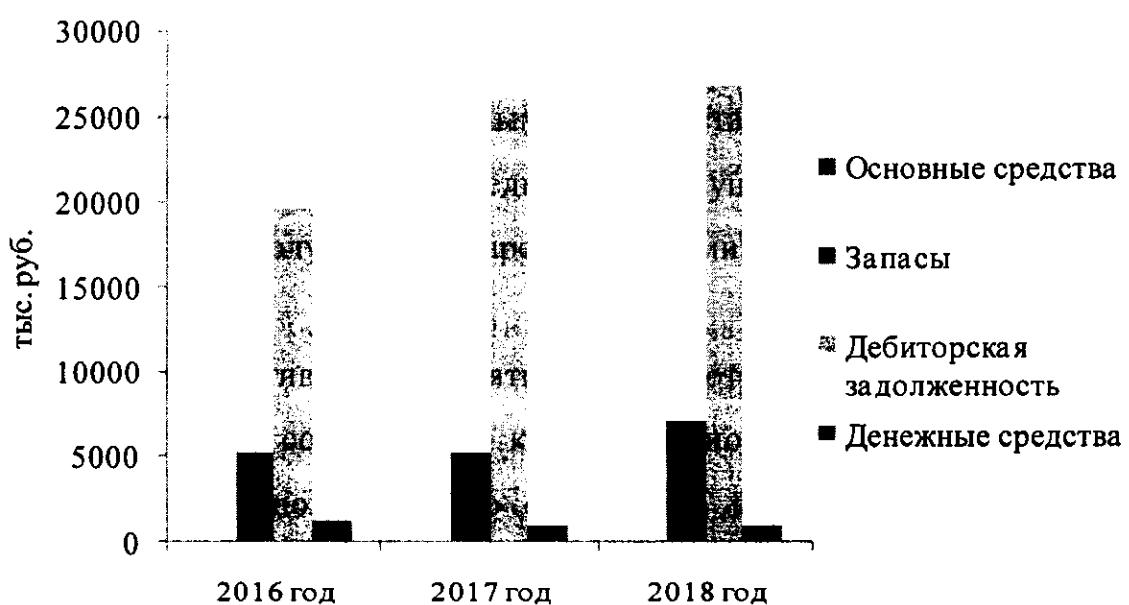


Рис. 2.2 – Динамика оборотных и внеоборотных активов МУП «Сибсервис»

Дебиторская задолженность МУП «Сибсервис» – это задолженность потребителей за выполненные работы и оказанные услуги, поэтому ее размер достаточно высокий, и растет в динамике, а доля по отношению к валюте баланса составила 77,19 %. Рост дебиторской задолженности оценивается негативно, т.к. свидетельствует о росте неплатежей учреждений и организаций, обслуживаемых МУП «Сибсервис».

Доля остатков запасов МУП «Сибсервис» составила 20,01 % по отношению к валюте баланса, их прирост в абсолютном выражении составил 1931 тыс. руб., а абсолютная стоимость равна 6982 тыс. руб. В составе запасов числятся запасные части и материалы для проведения ремонтов, устранения коммунальных аварий, инструмент, специальная одежда. Минимальная доля по отношению к валюте баланса отмечается по денежным средствам – 2,36 %, в абсолютном выражении значение показателя составило 824 тыс. руб.

Стоймость пассива баланса МУП «Сибсервис» увеличилась в результате роста заемного капитала, причем привлеченные источники увеличились в абсолютном выражении, как в 2017, так и в 2018 году, в то время как собственные средства в отчетном году снижаются (рисунок 2.3).

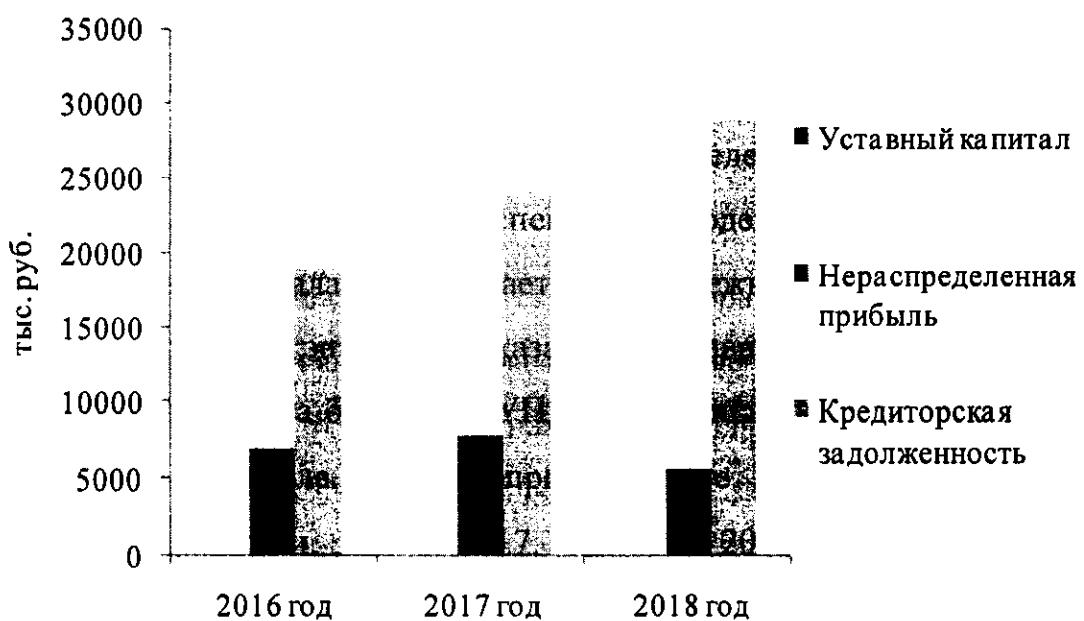


Рис.2.3 – Динамика пассивов МУП «Сибсервис»

Собственный капитал предприятия включает уставный капитал стоимостью 108 тыс. руб., величина которого не изменилась, и нераспределенную прибыль в размере 5728 тыс. руб., которая снизилась в отчетном году на 2167 тыс. руб. по причине получения чистого убытка по окончании отчетного года. В результате данного изменения, удельный вес собственного капитала в структуре пассивов сократился на 8,19 % и составил 16,73 %.

Заемные источники МУП «Сибсервис» включают в себя кредиторскую задолженность, стоимость которой выросла на 4941 тыс. руб. и составила 29053 тыс. руб. В 2017 году данный показатель также увеличивался, в результате чего, в отчетном году заемные средства предприятия достигли максимальной стоимости. Прирост абсолютной стоимости заемных средств МУП «Сибсервис» способствовал увеличению их удельного веса до 83,27 %.

Рост стоимости кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» обусловлен тем, что основной поставщик теплоэнергии АО «ТВС» повысил в отчетном году тариф на услуги, при этом, потребители услуг нарушают сроки погашения дебиторской задолженности, что подтверждается ростом остатков дебиторской задолженности. Вследствие этого, предприятие не располагает достаточным объемом денежных средств, необходимых для своевременного погашения обязательств текущего характера.

Таким образом, соотношение собственного и заемного капитала позволяет сделать вывод о нерациональной структуре пассива баланса, поскольку собственные источники составляют менее 50 %, в отчетном году наблюдается рост заемных источников формирования имущества.

Обобщая результаты анализа баланса МУП «Сибсервис» можно дать следующую оценку состава и структуры баланса. Общая стоимость валюты баланса растет, в активе увеличение происходит в большей степени за счет оборотных средств, в результате чего, сокращается доля внеоборотных активов предприятия. Преобладающим элементом в структуре активов вступают оборотные средства с удельным весом 99,57 %.

В структуре пассива баланса преобладает заемный капитал, что является свидетельством нерациональной структуры. Положительным моментом является то, что заемный капитал включает только кредиторскую задолженность краткосрочного характера, которая в отчетном году снижается. Динамика собственного капитала негативная, поскольку сокращается его абсолютная стоимость и доля в структуре пассивов по причине убыточной деятельности предприятия.

Анализ ликвидности и платежеспособности МУП «Сибсервис» проводился при помощи двух основных методов анализа: сравнения и коэффициентного анализа.

Метод сравнения применялся в ходе оценки степени ликвидности баланса предприятия, цель проведения которого – соотношение активов, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срокам погашения. Результаты группировки представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3  
Соотношение активов и пассивов МУП «Сибсервис», тыс. руб.

Актив	Период			Пассив	Период			Платежный излишек (недостаток)		
	2016 год	2017 год	2018 год		2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
A <sub>1</sub>	1089	816	824	П <sub>1</sub>	18942	24112	29053	-17853	-23296	-28229
A <sub>2</sub>	19569	26188	26932	П <sub>2</sub>	-	-	-	19569	26188	26932
A <sub>3</sub>	5185	5051	6982	П <sub>3</sub>	-	-	-	5185	5051	6982
A <sub>4</sub>	130	60	101	П <sub>4</sub>	7031	8003	5836	6901	7943	5735

На основании данных, представленных в таблице 2.3, можно сделать вывод, что платежный недостаток в МУП «Сибсервис» имеет место только в части наиболее ликвидных активов, причем его значение увеличивается с 17853 тыс. руб в 2016 году до 28229 тыс. руб. в 2018 году.

Оценка соблюдения условий ликвидности баланса МУП «Сибсервис» представлено в таблице 2.4.

Таблица 2.4

## Оценка соблюдения условий ликвидности баланса МУП «Сибсервис»

Норматив	2016 год	2017 год	2018 год
A1>П1	A1<П1	A1<П1	A1<П1
A2>П2	A2<П2	A2>П2	A2>П2
A3>П3	A3>П3	A3>П3	A3>П3
A4<П4	A4<П4	A4<П4	A4<П4

По расчетам, видно, что в 2016-2018гг. увеличивается платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств (соотношение по первой группе). Это свидетельствует, что финансовое положение предприятия по этому показателю ухудшилось. Остальные критерии ликвидности баланса МУП «Сибсервис» соблюdenы. Указанные факты позволяю сделать вывод, что ликвидность баланса МУП «Сибсервис» отличается от абсолютной по одному критерию, следовательно, баланс является абсолютно ликвидным на 75%.

Коэффициенты ликвидности, рассчитываемые на основании отчетности МУП «Сибсервис», необходимы для определения номинальной способности компании погашать текущую задолженность за счет имеющихся текущих (оборотных) активов. Основная цель анализа коэффициентов ликвидности – оценить уровень платежеспособности и ликвидности предприятия. Результаты анализа показателей ликвидности и платежеспособности представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

## Финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	Нормативное значение	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение	
					2017-2016	2018-2017
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	$L2 \geq 0,2:0,5$	0,057	0,034	0,028	-0,024	-0,005

## Окончание таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент «критической оценки»	$L_3 \approx 1$ (допустимое знач. 0,7:0,8)	1,091	1,120	0,955	0,029	-0,165
Коэффициент текущей ликвидности	$L_4=1,5$ , opt. $L_4 \approx 2,0:3,5$	1,364	1,329	1,196	-0,035	-0,134

Как показывают рассчитанные показатели, коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует нормативному значению, но в 2017-2018гг. наблюдается снижение показателя. Низкое значение коэффициента ликвидности связано с незначительной долей денежных средств по отношению к валюте баланса и высокой стоимостью кредиторской задолженности.

Коэффициент «критической оценки» показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена за счет ожидаемых поступлений от разных дебиторов. У МУП «Сибсервис» значение коэффициента «критической оценки» не соответствует минимально допустимому значению, в динамике снижается, происходит это за счет увеличения стоимости краткосрочных обязательств в отчетном году.

Значение коэффициента текущей ликвидности не соответствует нормативному значению. За 2017-2018 год наблюдается сокращение коэффициента текущей ликвидности, что является негативным моментом, происходит это за счет роста кредиторской задолженности МУП «Сибсервис», которая формирует краткосрочные обязательства предприятия.

Таким образом, уровень платежеспособности МУП «Сибсервис» низкий и в отчетном году имеет негативную динамику, т.е. сокращается за счет роста кредиторской задолженности.

Абсолютным показателем финансовой независимости МУП «Сибсервис» является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов. Определение типа финансовой устойчивости МУП «Сибсервис» в соответствии с указанным трехкомпонентным показателем, представлено в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Определение типа финансовой ситуации МУП «Сибсервис», тыс. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год.
Общая величина запасов Зп	5185	5051	6982
Наличие собственных оборотных средств СОС	6901	7943	5735
Функционирующий капитал КФ	6901	7943	5735
Общая величина источников ВИ	6901	7943	5735
СОС-Зп	1716	2892	-1247
КФ-Зп	1716	2892	-1247
ВИ-Зп	1716	2892	-1247
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации	(1,1,1)	(1,1,1)	(0,0,0)

На основании данных таблицы 2.6 можно сделать вывод, что в МУП «Сибсервис» что в отчетном году наблюдается кризисное финансовое состояние, основными признаками которого является зависимость от долгосрочных обязательств и краткосрочных кредитов и займов, а собственных оборотных средств недостаточно для формирования запасов и затрат. Это происходит в результате того, что стоимость запасов МУП «Сибсервис» в отчетном году растет на фоне сокращения собственного капитала, долгосрочные и краткосрочные источники формирования запасов в течение исследуемого периода отсутствуют.

Целью коэффициентного анализа финансовой устойчивости МУП «Сибсервис» являлась оценка степени независимости от заемных источников финансирования и сохранять права владения в долгосрочной перспективе. Коэффициенты финансовой устойчивости МУП «Сибсервис» представлены в таблице 2.7.

Значение коэффициента капитализации МУП «Сибсервис» в течение анализируемого периода не соответствует нормативному значению. Это свидетельствует о достаточной финансовой зависимости и низком объеме собственного капитала МУП «Сибсервис», при этом, следует отметить негативную динамику данного коэффициента, прирост в 2017-2018гг.

составляет 0,319 и 1,965 соответственно. Происходит это в результате сокращения стоимости собственного капитала и росте заемных средств.

Таблица 2.7

Коэффициенты финансовой устойчивости МУП «Сибсервис»

Показатель	Норматив	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение	
					2017-2016	2018-2017
Коэффициент капитализации	Не выше 1,5	2,694	3,013	4,978	0,319	1,965
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	≥ 0,5	0,267	0,248	0,165	-0,019	-0,083
Коэффициент автономии	U3 ≥ 0,4:0,6	0,271	0,249	0,167	-0,022	-0,082
Коэффициент финансирования	U4 ≥ 0,7, opt. 1,5	0,371	0,332	0,201	-0,039	-0,131
Коэффициент финансовой устойчивости	U5 ≥ 0,6	0,271	0,249	0,167	-0,022	-0,082

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает, в какой степени оборотные активы имеют источником покрытия собственные оборотные средства. Значение коэффициента имеет положительную величину, которая в динамике сокращается, что говорит об отсутствии достаточного объема собственных оборотных средств организации и наметившейся негативной тенденции.

Значение коэффициента финансовой независимости ниже критической точки, что свидетельствует о неблагоприятной финансовой ситуации, происходит это в результате недостаточной доли собственного капитала по отношению к валюте баланса (менее 50 %). Поскольку долгосрочные кредиты и займы в МУП «Сибсервис» отсутствуют, значение коэффициента финансовой устойчивости, характеризующее величину перманентного капитала, равно коэффициенту финансовой независимости – 0,167. Снижение коэффициента финансирования в течение анализируемого периода говорит о сокращении доли собственного капитала по отношению к заемным средствам.

Цель анализа оборачиваемости – оценка скорости обращения активов. Коэффициенты оборачиваемости МУП «Сибсервис» за 2016-2018 гг. представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

## Коэффициенты оборачиваемости МУП «Сибсервис»

Показатель	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение	
				2017- 2016	2017- 2017
<b>Общие показатели оборачиваемости</b>					
Коэффициент ресурсоотдачи	4,25	3,74	3,30	-0,51	-0,44
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	4,28	3,75	3,31	-0,53	-0,44
Фондоотдача, руб./руб.	633,31	1144,14	1374,63	510,83	230,50
Коэффициент отдачи собственного капитала	15,10	14,46	15,99	-0,64	1,53
<b>Показатели управления активами</b>					
Оборачиваемость материальных запасов, оборотов	17,51	16,95	19,57	-0,55	2,62
Оборачиваемость денежных средств, оборотов	4,53	3,15	2,67	-1,37	-0,49
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	5,80	4,75	4,16	-1,05	-0,59
Срок погашения дебиторской задолженности, дней	62,02	75,78	86,49	13,76	10,71
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	5,92	5,05	4,16	-0,87	-0,89
Срок погашения кредиторской задолженности, дней	60,77	71,30	86,48	10,53	15,18

В МУП «Сибсервис» за исследуемый период снизились все общие показатели оборачиваемости, что связано с менее существенным увеличением выручки и ростом среднегодовой стоимости ресурсов. Коэффициент общей оборачиваемости и оборачиваемости оборотных средств показывает, насколько эффективно обращаются совокупные и оборотные активы в организации для получения выручки. В МУП «Сибсервис» коэффициент оборачиваемости активов в целом и оборотных активов в частности снизился на 0,44, что оценивается негативно.

Положительное изменение оборачиваемости отмечается в части показателя фондоотдачи, который показывает, сколько рублей выручки получает организация с каждого рубля основных средств. Этот показатель составил в отчетном году 1374,63 руб., что на 230,50 руб. выше значения прошлого года. Увеличение также наблюдается в части отдачи собственного капитала, представленной одноименным коэффициентом, прирост которого составил 1,53.

Динамика показателей управления активами в МУП «Сибсервис» негативная, поскольку отмечается замедление оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности, в результате чего, период их обращения снижается. Замедление оборачиваемости на 0,50 дней отмечается в части остатков денежных средств, что свидетельствует о недостаточно рациональном их использовании.

Цель анализа финансовых результатов – оценить динамику и структуру показателей, формирующих финансовые результаты. Результаты анализа представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9

## Анализ финансовых результатов МУП «Стройсервис»

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.			Отклонение (+;-)	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 - 2016	2018-2017
Выручка	99113	108693	110658	9580	1965
Себестоимость	101394	107002	109684	5608	2682
Валовая прибыль	-2281	1691	974	3972	-717
Прибыль от продаж	-2281	1691	974	3972	-717
Прочие доходы	641	640	910	-1	270
Прочие расходы	1279	1301	3900	22	2599
Прибыль до налогообложения	-2919	1030	-2016	3949	-3046
Текущий налог на прибыль	221	749	151	528	-598
Прочее	4071	-	-	-4071	-
Чистая прибыль отчетного периода	931	281	-2167	-650	-2448

Проведенный анализ финансовых результатов МУП «Стройсервис» показал, что в исследуемом периоде отмечается прирост выручки от оказания услуг по управлению эксплуатацией жилого фонда, который составил 9580 тыс. руб. и 1965 тыс. руб. соответственно, в результате чего в отчетном году значение достигло максимального уровня 110658 тыс. руб.

Также в 2017-2018гг. наблюдается увеличение себестоимости оказанных услуг, однако, происходит оно более интенсивно, нежели выручка, в результате чего, валовая прибыль и прибыль от продаж в отчетном году сокращается на 717 тыс. руб. Таким образом, финансовый результат от основной деятельности заслуживает негативной оценки.

Соотношение прочих доходов и расходов в отчетном году носит негативный характер, поскольку прочие доходы значительно ниже прочих расходов (910 тыс. руб. < 3900 тыс. руб.), вследствие чего, МУП «Сибсервис» получен убыток до налогообложения в размере 2016 тыс. руб.

В составе прочих доходов МУП «Сибсервис» учитываются штрафы и пени, получаемые от потребителей за нарушение сроков погашения обязательств за услуги, списанная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, а также проценты за использование денежных средств предприятия банком. Прочие расходы МУП «Сибсервис» формируются штрафами и пени, начисляемыми за нарушение сроков задолженности перед поставщиками, списанной дебиторской задолженностью с истекшим сроком исковой давности, а также расходами по ведению расчетного счета.

Следует сказать, что в 2016 году предприятие также получило убыток до налогообложения, однако в результате получения из бюджета возмещения суммы НДС, исчисленного с разницы в тарифах на оказание услуг, сумма чистой прибыли в 2016 году составляла 931 тыс. руб. В соответствии с требованиями пп. 29 п. 3 ст. 149 НК РФ, Письма Минфина России от 23.01.2017 №03-07-11/2838, ФНС России от 27.12.2016 №СД-19-3/197, сумма НДС начисляется с разницы между закупочной и продажной ценой коммунальных услуг, реализуемых потребителям. По окончании отчетного года уплаченная

сумма НДС возвращается МУП «Сибсервис» на расчетный счет, возврат уплаченного налога осуществляется за счет средств бюджетного финансирования и выполняется Администрацией Нижнеингашского района.

Рост суммы прочих расходов в отчетном году обусловлен списанием суммы дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, которая была списана с дебиторов, с которыми в настоящее время МУП «Сибсервис» не имеет договорных отношений (МКУ «Центр семьи» Нижнеингашского района, КНКУ «Противопожарная охрана Красноярского края», КГПОУ «Канский Технологический колледж»).

В 2017 году чистая прибыль МУП «Сибсервис» составила 281 тыс. руб., что ниже уровня 2017 года, в отчетном году получен чистый убыток – 2167 тыс. руб. Следовательно, за 2016-2018гг. наблюдается негативная тенденция сокращения конечного финансового результата деятельности МУП «Сибсервис», а деятельность предприятия в отчетном году убыточна.

Анализ показателей рентабельности МУП «Сибсервис» представлен в таблице 2.10.

Цель анализа рентабельности – оценка эффективности использования ресурсов и показателей прибыли в процессе получения финансового результата.

Таблица 2.10  
Анализ показателей рентабельности МУП «Сибсервис», %

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение	
				2017-2016	2018-2017
Валовая рентабельность	-2,30	1,56	0,88	3,86	-0,68
Рентабельность текущей деятельности (затратоотдача)	-2,25	1,58	0,89	3,83	-0,69
Рентабельность продаж	-2,30	1,56	0,88	3,86	-0,68
Общая рентабельность	-2,95	0,95	-1,82	3,89	-2,77
Чистая рентабельность	0,94	0,26	-1,96	-0,68	-2,22
Экономическая рентабельность	4,00	0,97	-6,47	-3,03	-7,44
Рентабельность собственного капитала	14,18	3,74	-31,32	-10,44	-35,06

Результаты анализа, представленные в таблице 2.10, свидетельствуют о том, что в отчетном году динамика показателей рентабельности МУП «Сибсервис» негативная, что приведено на рисунке 2.4.

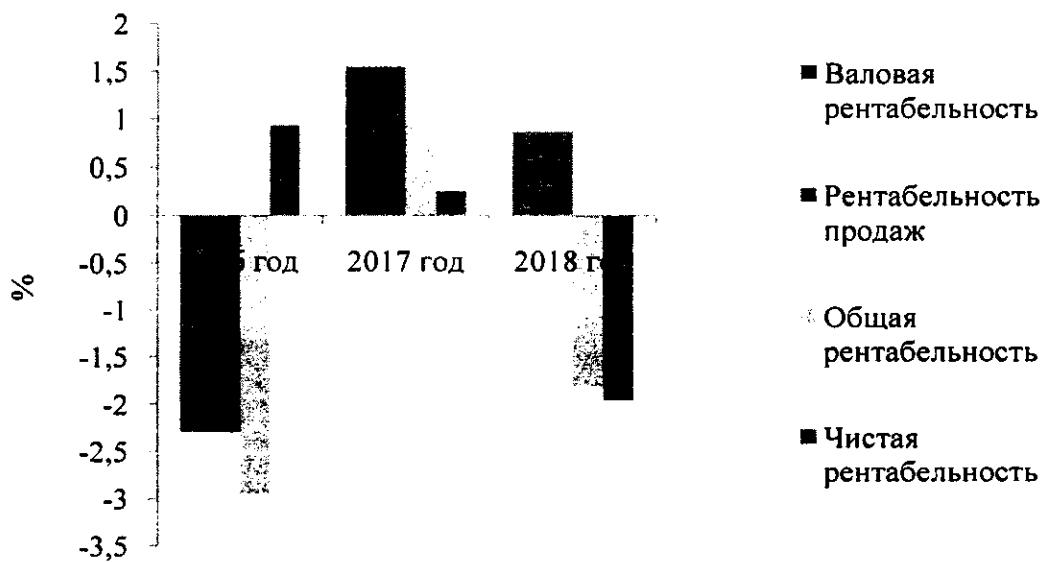


Рис. 2.4 – Динамика основных показателей рентабельности МУП «Сибсервис»

Одним из наиболее распространенных показателей рентабельности является рентабельность продаж. Рентабельность продаж характеризует удельный вес прибыли в составе выручки. В 2017 году показатель рентабельности продаж МУП «Сибсервис» составил 1,56 %, в 2018 году значение показателя было равно 0,88 %. Такое уменьшение доли прибыли от продаж в выручке организации произошло в результате снижения прибыли от продаж. Это подтверждает и показатель валовой рентабельности, уменьшение которого составило в 2018 году 0,68 %.

Сокращение показателей рентабельности говорит о том, что в настоящее время с каждого рубля средств, авансированных в те или иные ресурсы, а также затраченных на основную деятельность предприятие получает меньше прибыли. Положительные показатели рентабельности свидетельствуют о том, что МУП «Сибсервис» получает прибыль, т.е. вложенные средства приносят доход.

## 2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» был проведен с целью определения изменения показателей за исследуемый период и оценки эффективности использования средств в расчетах и текущих обязательств. В таблице 2.11 представлены результаты горизонтального и вертикального анализа дебиторской задолженности, целью которого является оценка изменения стоимости дебиторской задолженности и ее структуры МУП «Сибсервис».

Таблица 2.11

### Горизонтальный и вертикальный анализ дебиторской задолженности

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение	
				2017-2016	2018-2017
Дебиторская задолженность, тыс. руб., в т.ч.	19569	26188	26982	6619	794
- покупатели и заказчики	19046	24640	25508	5594	868
- прочие дебиторы	523	1548	1474	1025	-74
Структура дебиторской задолженности, %					
- покупатели и заказчики	97,33	94,09	94,54	-3,24	0,45
- прочие дебиторы	2,67	5,91	5,46	3,24	-0,45

В течение 2018 года стоимость дебиторской задолженности выросла, по причине роста объем оказанных заказчикам услуг на условиях отсрочки и рассрочки платежа, стоимость дебиторской задолженности составила 26982 тыс. руб., прирост составил 794 тыс. руб. В 2017 году увеличение составляло 6619 тыс. руб., т.е. тенденция роста дебиторской задолженности наблюдается в 2017-2018гг., что заслуживает негативной оценки (рисунок 2.5).

В составе дебиторской задолженности числятся текущие платежи, а также сомнительная задолженность, сроки платежей по которой нарушены. Задолженность покупателей и заказчиков в отчетном году составила 255085 тыс. руб., доля этого вида задолженности составила 94,54 %.

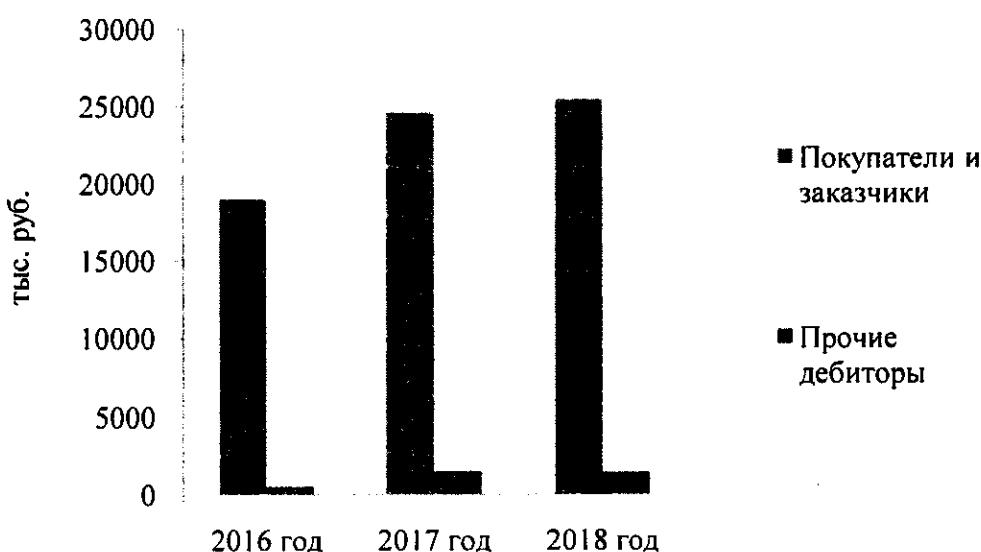


Рис. 2.5 – Динамика дебиторской задолженности МУП «Сибсервис»

Задолженность подотчетных лиц и прочих дебиторов уменьшилась в абсолютном выражении на 74 тыс. руб., удельный вес в структуре задолженности – 5,46 % на конец 2018 года, т.е. задолженность покупателей и заказчиков в течение отчетного года незначительно снижается.

Таким образом, в течение анализируемого периода стоимость дебиторской задолженности увеличивается, минимальное значение наблюдается в 2016 году, максимальное – в 2018 году. Структура средств в расчетах существенных изменений за анализируемый период не имеет.

В таблице 2.12 представлены результаты анализа кредиторской задолженности, целью которого является оценка изменения стоимости кредиторской задолженности и ее структуры.

Таблица 2.12

#### Горизонтальный и вертикальный анализ кредиторской задолженности

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение	
				2017-2016	2018-2017
1	2	3	4	5	6
Кредиторская задолженность, тыс. руб., в т.ч.:	18942	24112	29053	5170	4941

## Окончание таблицы 2.12

1	2	3	4	5	6
- перед поставщиками	12917	18108	23150	5191	5042
- перед персоналом	337	426	446	89	20
- перед внебюджетными фондами	-	2620	3036	2620	416
- перед бюджетом	1965	2393	1462	428	-931
- перед прочими кредиторами	3723	565	959	-3158	394
Структура кредиторской задолженности, %					
- перед поставщиками	68,19	75,10	79,68	6,91	4,58
- перед персоналом	1,78	1,77	1,54	-0,01	-0,23
- перед внебюджетными фондами	0,00	10,87	10,45	10,87	-0,42
- перед бюджетом	10,37	9,92	5,03	-0,45	-4,89
- перед прочими кредиторами	19,65	2,34	3,30	-17,31	0,96

В конце 2017 года в структуре кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» наиболее высокий удельный вес приходится на задолженность перед поставщиками – 79,68%, абсолютное значение показателя составило 23150 тыс. руб. (рисунок 2.6).

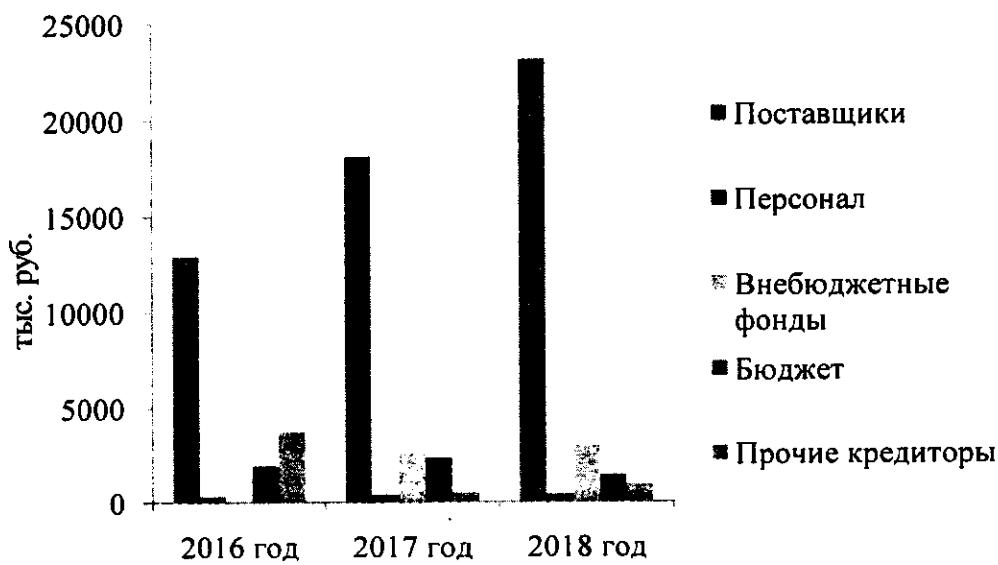


Рис. 2.6 – Динамика кредиторской задолженности МУП «Сибсервис»

Также отмечается наличие таких статей как задолженность перед персоналом, перед внебюджетными фондами и прочими кредиторами. Расчеты

с персоналом и прочими кредиторами носят текущий характер, задолженность по данным статьям составила 446 тыс. руб. и 959 тыс. руб., удельные веса составили 1,54 % и 3,30 % соответственно.

Негативной оценки заслуживает тот факт, что вторым по значимости в структуре кредиторской задолженности является удельный вес задолженности перед внебюджетными фондами (10,45 %), причем в отчетном году абсолютная стоимость данного показателя растет. Это говорит о том, что предприятие нарушает сроки оплаты задолженности по страховым взносам. Положительным моментом является сокращение в отчетном году задолженности перед бюджетом.

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» проводилось с целью расчета абсолютного отклонения стоимости статей, поскольку кредиторская задолженность является источником финансирования дебиторской задолженности. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности представлен в таблице 2.13.

Таблица 2.13  
Результаты анализа соотношения дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис»

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение	
				2017-2016	2018-2017
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	19569	26188	26982	6619	794
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	18942	24112	29053	5170	4941
Наличие сальдо задолженности:					
- активного	627	2076	-	1449	-2076
- пассивного		-	2071	-	2071
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности	0,968	0,921	1,077	-0,047	0,156

В 2017 году по состоянию на конец периода сумма дебиторской задолженности превышает остатки текущих обязательств, величина активного

сальдо составила 2076 тыс. руб., коэффициент соотношения задолженностей – 0,921. В 2018 году стоимость кредиторской задолженности выросла и превысила стоимость остатки дебиторской задолженности на 2071 тыс. руб., коэффициент соотношения составил 1,077.

Таким образом, можно сказать, что предприятие в течение исследуемого периода имеет активное сальдо, образовавшееся вследствие превышения остатков средств в расчетах над кредиторской задолженностью, причем наблюдается ежегодный рост данного показателя. Данная ситуация может считаться нормальной, поскольку кредиторская задолженность рассматривается как источник финансирования дебиторской задолженности, хотя и не достаточно надежный.

Эффективность использования дебиторской и кредиторской задолженности оценивается на основании коэффициентов обрачиваемости, цель анализа которых – оценка скорости обращения задолженности МУП «Сибсервис» (таблица 2.14).

Таблица 2.14

Расчет коэффициентов обрачиваемости

Наименование показателя	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение	
				2017-2016	2018-2017
Коэффициент обрачиваемости дебиторской задолженности	5,80	4,75	4,16	-1,05	-0,59
Срок погашения дебиторской задолженности, дни	62,02	75,78	86,49	13,76	10,71
Коэффициент обрачиваемости кредиторской задолженности	5,92	5,05	4,16	-0,87	-0,89
Срок погашения кредиторской задолженности, дни	60,77	71,30	86,48	10,53	15,18

Эффективность использования дебиторской и кредиторской задолженности в 2018 году снижается. Такой вывод основан на том, что коэффициент обрачиваемости кредиторской задолженности снизился на 0,89 и составил 4,16, срок погашения кредиторской задолженности вырос на 15,89

дней. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности также снизился, его значение в 2018 году составило 4,16, что ниже значения 2017 года на 0,59, срок погашения дебиторской задолженности составил 86,49 дней.

По итогам проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» можно констатировать увеличение размера кредиторской задолженности, который происходит за счет роста обязательств перед поставщиками, доля данного вида кредиторов в структуре обязательств превышает 7 %.

Эффективность использования дебиторской и кредиторской задолженности в результате ее роста снижается.

### 3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В МУП «СИБСЕРВИС»

#### 3.1 Характеристика бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности

Учет дебиторской и кредиторской задолженности в МУП «Сибсервис» ведется в соответствии с требованиями Положения по учетной политике организации.

В составе дебиторской задолженности МУП «Сибсервис» числятся обязательства дебиторов по счетам:

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – используется для ведения расчетов с потребителями услуг по управлению эксплуатацией жилого фонда, оказываемых предприятием;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – применяется для расчетов с работниками предприятия при приобретении ими материальных ценностей для нужд администрации.

Бухгалтерский учет расчетов с заказчиками по оказанию услуг МУП «Сибсервис» отражается на основании расчетных квитанций, выставляемых по окончании каждого месяца физическим лицам, проживающим в квартирах, а также актов выполненных работ, предъявляемых юридическим лицам, обслуживаемым МУП «Сибсервис».

Операции по реализации коммунальных услуг, предоставляемых потребителям МУП «Сибсервис», не облагаются НДС в пределах закупочной стоимости. Коммунальные услуги не облагаются НДС при соблюдении МУП «Сибсервис» следующих условий (пп. 29 п. 3 ст. 149 НК РФ, Письма Минфина России от 23.01.2017 №03-07-11/2838, ФНС России от 27.12.2016 №СД-19-3/197):

- услуги приобретены у ресурсоснабжающих организаций;

– услуги реализуются потребителям в пределах цены их приобретения (с учетом НДС).

Поскольку МУП «Сибсервис» реализует услуги, приобретенные у ресурсоснабжающих организаций по тарифам, превышающим закупочную стоимость, с разницы между тарифом и стоимостью приобретения услуги, предприятия уплачивает НДС по действующей ставке 20 %.

Кроме того, прочее работы и услуги, оказываемые МУП «Сибсервис» потребителям (сантехнические монтажные ремонтные работы, электромонтажные работы), облагаются НДС по ставке 20%.

При дальнейшей реализации МУП «Сибсервис» коммунальных услуг потребителям налог не исчисляется с суммы, в пределах закупочной стоимости, начисление производится с надбавки на закупочную стоимость. Основные бухгалтерские записи по отражению в бухгалтерском учете МУП «Сибсервис» фактов хозяйственной жизни по расчетам с потребителями за оказанные услуги по управлению недвижимым имуществом представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Основные бухгалтерские записи по расчетам с потребителями МУП «Сибсервис» за оказанные услуги по управлению эксплуатацией жилого фонда

Содержание факта хозяйственной жизни	Дт	Кт	Документ
Начислена выручка от оказанных услуг по управлению недвижимым имуществом	62-1	90-1	Расчетная квитанция, акт оказанных услуг
Списывается себестоимость оказанных услуг	90-2	20	Справка-расчет бухгалтера
Начислен НДС с разницы между величиной закупочной стоимости услуг и продажной стоимостью	90-3	68-3	Счет-фактура, книга продаж
Отражено поступление денежных средств от потребителей в кассу	50	62-1	Приходный кассовый ордер
Отражено поступление денежных средств на расчетный счет от клиентов - юридических лиц	51	62-1	Выписка банка, платежное поручение
Отражено поступление денежных средств, внесенных потребителями через платежные терминалы	51	62-1	Выписка банка

По окончании отчетного периода сумма уплаченного НДС с разницы между закупочной стоимостью услуг и ее продажной величиной, возвращается МУП «Сибсервис» в качестве субсидии, выплачиваемой Администрацией Нижнеингашского района. В бухгалтерском учете это отражается следующими записями (таблица 3.2).

Таблица 3.2

**Основные бухгалтерские записи по расчетам с Администрацией  
Нижнеингашского района по целевому финансированию**

Содержание факта хозяйственной жизни	Дт	Кт	Документ
Сумма уплаченного НДС с разницы между величиной закупочной стоимости услуг и продажной стоимостью отнесена на субсидирование	76-7	86	Счет-фактура, книга продаж, справка-расчет
Получены на расчетный счет денежные средства от Администрации в счет бюджетного финансирования	51	76-7	Выписка банка, платежное поручение
Полученная субсидия учтена в составе доходов будущих периодов	86	98-2	Справка-расчет бухгалтера
Списаны доходы будущих периодов на прочие поступления, не учитываемые для целей налогового учета	98-2	99	Справка-расчет

В том случае, если МУП «Сибсервис» выполняет электромонтажные, сантехнические или прочие виды строительных работ по индивидуальному обращению потребителей, в учете организации выполняются бухгалтерские записи, представленные в таблице 3.3.

Таблица 3.3

**Основные бухгалтерские записи по расчетам с потребителями МУП  
«Сибсервис» за прочие работы и услуги**

Содержание факта хозяйственной жизни	Дт	Кт	Документ
Отражено поступление денежных средств от потребителей в кассу в оплату выполнения работ	50	62-1	Приходный кассовый ордер

## Окончание таблицы 3.3

1	2	3	4
Начислена выручка от выполнения электромонтажных, сантехнических и прочих строительных работ	62-1	90-1	Справка-расчет стоимости работ (смета), акт выполненных работ
Начислен налог на добавленную стоимость с суммы выручки	90-3	68-3	Счет-фактура
Списывается себестоимость выполненных работ	90-2	20	Наряд на сделочные работы, акты
Поступила оплата от юридических лиц выполненных работ и услуг на расчетный счет	51	62-1	Выписка банка

На основании проведенного исследования учета расчетов с потребителями работ и услуг МУП «Сибсервис» можно сделать вывод, что расчеты с физическими и юридическими лицами ведутся на одном субсчете, при этом, отсутствует субсчет для авансовых платежей.

Хозяйственные расходы на приобретение канцелярских товаров и расходных материалов за наличный расчет, а также оплата услуг сторонних организаций осуществляются в МУП «Сибсервис» через подотчетных лиц. Для этого используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». В учете МУП «Сибсервис» расчеты отражаются записями, представленными в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Бухгалтерские записи по учету расчетов МУП «Сибсервис» с подотчетными лицами

Содержание факта хозяйственной жизни	Дт	Кт	Документ
Выданы денежные средства подотчетному лицу	71	50	Расходный кассовый ордер
Приобретены подотчетным лицом канцелярские товары и расходные материалы, учтены командировочные расходы	10, 26	71	Авансовый отчет, чек ККМ, акты оказанных услуг
Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные суммы	50	71	Приходный кассовый ордер, авансовый отчет
Выданы из кассы денежные средства в возмещение перерасхода	71	50	Расходный кассовый ордер, авансовый отчет

Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведется МУП «Сибсервис» ведется на основании утвержденного приказа о составе подотчетных лиц по отдельным подотчетным лицам.

В МУП «Сибсервис» счета учета расчетов по возникновению и погашению кредиторской задолженности включают следующие:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - применяется для отражения расчетов с поставщиками материалов и энергоресурсов, в том числе по авансовым платежам;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» - используется для формирования учетной информации о начисленных налогах и состоянии расчетов с бюджетом;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - на данном счете отражаются суммы начисленных страховых взносов во внебюджетные фонды и операции по их погашению. Информация на счете отражается в разрезе субсчетов, предусмотренных Планом счетов;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - применяется для ведения учета расчетов с работниками организации по суммам начисленной и выплаченной заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности.

Расчеты с поставщиками МУП «Сибсервис» регулируются:

- договорами ресурсоснабжения – с поставщиками тепло, энерго и водоресурсов;
- договорами поставки – с поставщиками электрооборудования, расходных материалов, инструментов и специальной одежды.

Договоры ресурсоснабжения заключаются МУП «Сибсервис» в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

МУП «Сибсервис» обращается в ресурсоснабжающую организацию для заключения договора ресурсоснабжения в соответствии с договором управления многоквартирным домом. Необходимые для установки оборудование, запасные части, комплектующие и расходные материалы приобретаются МУП «Сибсервис» за свой счет. По окончанию монтажных или

ремонтных работ стоимость запасных частей и комплектующих списывается на себестоимость выполненных работ и оказанных услуг по содержанию и эксплуатации жилого фонда. Затраты по приобретению запасных частей, комплектующих и расходных материалов отражаются МУП «Сибсервис» на соответствующих субсчетах счета 10 «Материалы».

При расчетах с поставщиками за приобретенные запасные части, оборудование для монтажа и ремонта, а также энергоресурсы, МУП «Сибсервис» осуществляет текущие расчеты, т.е. после фактического поступления ценностей на склад либо поступления энергоресурсов, а также производит авансовые платежи под предстоящую поставку. Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками за материалы и энергоресурсы представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5

**Основные бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками МУП  
«Сибсервис»**

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Документ
Учтена стоимость полученных водо- и тепло- ресурсов на основании актов выполненных работ	20	60-1	Акты выполненных работ, договоры
Оприходованы топливо, запасные части и комплектующие, необходимые для монтажа и ремонта, инструмент и спецодежда, поступившие от поставщика	10-3, 10-5, 10-9, 10-11	60-1	Товарная накладная, акты
Отражен НДС по поступившим запасным частям и комплектующим	19-3	60-1	Счет-фактура
Принят к вычету НДС по поступившим запасным частям и комплектующим, полученным энергоресурсам	68-2	19-3	Счет-фактура, декларация
Оплачено поставщику с расчетного счета	60-1	51	Платежное поручение, выписка банка

Аналитический учет расчетов с поставщиками МУП «Сибсервис» ведется в соответствии с условиями договоров на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» как на условиях оплаты после поступления материалов, так и

по предварительной оплате в соответствии с заявкой, сформированной МУП «Сибсервис».

Суммы перечисленных поставщикам авансов учитываются организацией на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» с использованием отдельного субсчета 2 «Расчеты с поставщиками по авансам выданным».

Учет расчетов по налогам ведется МУП «Сибсервис» на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», который предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам, удерживаемым с работников этой организации. В учете МУП «Сибсервис» начисление и уплата налогов и расчеты с бюджетом отражаются записями, представленными в таблице 3.6.

Таблица 3.6

**Основные бухгалтерские записи счетов по учету расчетов с бюджетом  
МУП «Сибсервис»**

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Документ
Учен НДС по поступившим материальным запасам	19-3	60-1	Счет-фактура поставщика
Начислен в бюджет НДС со стоимости прочих работ и услуг	90-3	68-2	Счет-фактура, книга продаж
Принят к вычету НДС по поступившим материальным запасам и ресурсам	68-2	19-3	Счет-фактура, декларация, бухгалтерская справка
Удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы работников	70	68-1	Налоговая карточка расчетно-платежная ведомость
Начислен налог на прибыль и штрафные санкции в бюджет	99	68-3	Бухгалтерская справка
Перечислена в бюджет задолженность по налогам	68-1, 68-2, 68-3	51	Платежное поручение, выписка банка

Аналитический учет расчетов по налогам и сборам ведется в разрезе субсчетов к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам», открытом по каждому виду налога. МУП «Сибсервис» по итогам налоговых периодов уплачивает налоги, подает декларации в налоговую инспекцию.

Расчеты с внебюджетными фондами ведутся МУП «Сибсервис» на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», который предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников предприятия и расчетам с внебюджетными органами по страховым взносам.

Аналитический учет расчетов с внебюджетными фондами ведется в разрезе отдельных фондов на субсчетах, открытых к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Страховые взносы в МУП «Сибсервис» начисляются по следующим ставкам:

- Фонд социального страхования в части взносов на страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством 2,9%;
- Пенсионный фонд 22%;
- Фонд обязательного медицинского страхования 5,1%;
- Фонд социального страхования в части взносов на страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний 0,7%.

Бухгалтерские записи по расчетам с внебюджетными фондами представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7  
Основные бухгалтерские записи по учету расчетов МУП «Сибсервис» с внебюджетными фондами

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Документ
1	2	3	4
Начислены страховые взносы в Фонд социального страхования	20, 26	69-1	Бухгалтерская справка, расчетно-платежная ведомость
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС	69-1	70	Листок временной нетрудоспособности, расчетный листок
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств предприятия	20, 26	70	Листок временной нетрудоспособности, расчетный листок

## Окончание таблицы 3.7

1	2	3	4
Начислены страховые взносы в Пенсионный фонд	20, 26	69-2	Бухгалтерская справка, расчетно-платежная ведомость
Начислены страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования	20, 26	69-3	Бухгалтерская справка, расчетно-платежная ведомость
Начислены взносы в Фонд социального страхования на страхование от несчастных случаев	20, 26	69-4	Бухгалтерская справка, расчетно-платежная ведомость
Перечислена в бюджет задолженность по страховым взносам	69-1, 69-2, 69-3	51	Платежное поручение, выписка банка

Ежеквартально, МУП «Сибсервис» представляет в Фонд социального страхования расчет о начисленных и уплаченных взносах на социальное страхование по форме №4-ФСС, в котором отражаются суммы начисленных и уплаченных взносов на социальное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний, а также суммы выплаченных пособий и расходов по их возмещению работникам при наличии несчастных случаев на производстве.

В пенсионный фонд МУП «Сибсервис» ежемесячно подает расчет по форме СЗВМ, в налоговую инспекцию – расчет по форме ЕРСВ, включающий индивидуальные сведения персонифицированного учета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование работников.

Учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется МУП «Сибсервис» на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Для учета и начисления заработной платы МУП «Сибсервис» использует повременную систему оплаты труда.

В учете МУП «Сибсервис» расчеты с персоналом по начислению и выплате заработной платы отражаются бухгалтерскими записями, представленными в таблице 3.8.

Таблица 3.8

Корреспонденция счетов по учету расчетов МУП «Сибсервис» с  
персоналом

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Документ-основание
Начислена заработка плата работникам	20, 26	70	Расчетно-платежная ведомость
Произведены обязательные удержания из заработной платы	70	68-1, 76	Налоговая карточка, исполнительный лист
Выплачена заработка плата	70	51	Платежный реестр

На основании проведенного исследования учета дебиторской и кредиторской задолженности можно сделать вывод, что учет расчетов с кредиторами ведется в организации в соответствии с требованиями действующих нормативных актов, а также положения по учетной политике. В качестве недостатков, выявленных в ходе исследования, можно отметить следующее:

– МУП «Сибсервис» систематически нарушает сроки исполнения обязательств перед поставщиками энергоресурсов, что подтверждается наличием просроченной кредиторской задолженности и ее ростом в динамике. Основной причиной этого является отсутствие регулярного проведения сверки расчетов с поставщиками;

– предприятием не формируется резерв по сомнительным долгам. В соответствии с п. 70 Положения №34н организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной; это указывает на то, что создание резервов сомнительных долгов в бухгалтерском учете является обязанностью, а не правом для всех организаций без исключений. Отказ от создания резерва по сомнительным долгам может быть признан грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, что может повлечь санкций по ст. 15.11 КоАП РФ и ст. 120 НК РФ.

### 3.2 Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности

В ходе исследования учета дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» были выявлены недостатки. Для устранения данных недостатков разработаны рекомендации, представленные в таблице 3.9.

Таблица 3.9  
Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис»

Недостаток	Рекомендации
Нарушение сроков оплаты счетов поставщиков	Ведение регистра учета расчетов с поставщиками
Невыполнение требования по формированию резерва по сомнительным долгам	Проведение инвентаризации расчетов с заказчиками
	Составление отчета о результатах проведенной инвентаризации
	Формирование регистра-расчета резерва по сомнительным долгам и внесение соответствующих положений в учетную политику

Выявленные в ходе проведенного анализа и исследования учета случаи нарушения сроков погашения обязательств перед поставщиками обуславливают необходимость формирования регистра учета расчетов с поставщиками по форме, представленной в таблице 3.10.

Ведение регистра учета расчетов с поставщиками, следует осуществлять помесячно, данные о движении кредиторской задолженности в регистре отражаются в разрезе основных поставщиков МУП «Сибсервис», оказывающих услуги и поставляющих материалы в течение отчетного месяца, а также тех, перед кем имеется непогашенная задолженность на отчетную дату.

Наименование поставщика заносится в первую графу, дата и номер договора на оказание услуг по поставке ресурсов или приобретению материалов отражается во второй графе.

Таблица 3.10

Регистр учета расчетов с поставщиками

Наименование предприятия: МУП «Сибсервис»

Отчетный период: «01» июня 2019 года – «30» июня 2019 года

Название поставщика	Договор	Остаток на начало периода, руб.	Дт Кт	Основание	Сумма, руб.	Оплачено поставщику	Остаток на конец периода, руб.	Критическая дата оплаты по договору	Штрафные санкции за нарушение сроков оплаты, руб.			
									дата и номер выписки	сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
АО «ТВЗ»	№2 от 10.02.2019	-	102350	Акт №12-62 от 10.06.2019	235968	№162 от 13.06.2019	338318	-	-	15.06.2019	-	-
ПАО «Красэнерго»	№3 от 12.02.2019	-	25600	Акт №10-22 от 18.06.2019	116332	№179 от 26.06.2019	141932	-	-	20.06.2019	426	426
ООО «Промснаб»	№11-02 от 13.03.2019	-	75000	-	-	-	-	-	75000	10.07.2019	-	-
Итого	-	-	202950	-	352300	-	480250	-	75000	-	426	426

Ответственный за ведение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

На начало отчетного месяца по каждому поставщику в регистре отражается остаток задолженности (дебетовый (при наличии аванса) или кредитовый), который отражается в третьей и четвертой графе регистра.

Оказанные услуги по поставке ресурсов и документы на приобретение материалов отражаются в пятой графе, в шестой графе отражается общая сумма работ, подлежащая оплате на основании акта или товарной накладной.

Документальным подтверждением оплаты поставщику в счет погашения обязательств за выполненные работы и оказанные услуги являются выписки банка, дата и номер которых отражается в седьмой графе, сумма перечисленных денежных средств отражается в восьмой графе регистра. Остаток задолженности на конец отчетного месяца (дебетовый или кредитовый) отражается в девятой / десятой графе.

Для соблюдения сроков погашения обязательств в регистре предусмотрена одиннадцатая графа «Критический срок оплаты». В данной графе указывается дата, которая считается последней для осуществления платежа в соответствии с условиями договора. Если МУП «Сибсервис» не исполняет обязательства по оплате полученных материалов и оказанных услуг по договорам в срок, указанный в данной графе, производится начисление штрафных санкций.

Согласно условиям договора, санкции начисляются за каждый день просрочки, в графе 12 отражается сумма штрафных санкций, начисленных к моменту полного погашения задолженности перед поставщиком в графе 13 отражается сумма погашенной задолженности по штрафным санкциям.

В конце месяца данные о взаиморасчетах обобщаются в итоговой строке регистра, определяются обороты по расчетам с поставщиками, в случае наличия начисленных штрафных санкций за несвоевременное погашения обязательств – принимаются меры по погашению задолженности.

Структура предложенной МУП «Сибсервис» формы регистра дает возможность контроля состояния взаиморасчетов с поставщиками в разрезе отдельных контрагентов, обеспечивает своевременность и полноту погашения

обязательств перед поставщиками за счет соблюдения критических сроков оплаты.

В бухгалтерском учете в отношении сомнительных долгов создают резерв по сомнительным долгам. Создание резерва по сомнительным долгам является обязанностью организации, а не правом. Ее исполнение обеспечивает соблюдение принципа осмотрительности и формирование достоверной бухгалтерской отчетности. Поэтому создавать резерв необходимо во всех случаях выявления сомнительной дебиторской задолженности.

Обязанность создавать резервы по сомнительным долгам вытекает из норм ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» и прямо установлена п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Выявить сомнительные долги можно в результате инвентаризации расчетов с дебиторами.

Таким образом, поскольку МУП «Сибсервис» в настоящее время резерв по сомнительным долгам не формируется, необходимо устранить данный недостаток посредством выполнения следующих мероприятий:

- ежеквартальное проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и формирование отчетов о результатах инвентаризации;
- составление регистра-расчета резерва по сомнительным долгам;
- внесение соответствующих положений в учетную политику предприятия.

В учетную политику МУП «Сибсервис» следует внести соответствующее положение о периодичности проведения инвентаризации расчетов, которая будет проводиться не реже одного раза в квартал, что позволит руководству предприятия иметь оперативную учетную информацию по состоянию расчетов.

При инвентаризации расчетов с дебиторами комиссия МУП «Сибсервис» путем документальной проверки устанавливает правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, включая суммы, по которым истекли сроки исковой давности. Для этого сверяются учетные данные счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с данными актов сверки взаиморасчетов с

контрагентами (по согласованию сторон акт сверки составляется организацией или ее контрагентом), т.е. с каждым дебитором. Отражение результатов инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами в учете МУП «Сибсервис» рекомендуется отражать в регистре по форме, представленной в таблице 3.11.

В графу 1 заносится название дебитора организации, за которым числятся суммы задолженности. В МУП «Сибсервис» в составе дебиторов числятся заказчики работ, с которыми заключены постоянные договоры и осуществляются регулярные взаиморасчеты, прочие дебиторы, к которым относятся заказчики, пользующиеся работами МУП «Сибсервис» не регулярно, договора на выполнение работ с ними не заключаются.

Основание возникновения дебиторской задолженности отражается в графе 2 и 3. В случае, если дебиторская задолженность выявлена по постоянным заказчикам – в графе проставляется дата и номер договора, заключенного с заказчиком. При выявлении дебиторской задолженности прочих дебиторов – отражается дата и номер акта, по которой осуществлялось выполнение работ.

В графе 4 указывается дата и номер акта, на основании которой за покупателем числится задолженность, сумма приводится в графе 5. Срок оплаты задолженности отражается в графике 6.

Общая сумма выявленной в результате инвентаризации дебиторской задолженности, подтвержденной платежом в МУП «Сибсервис», отражается в графике 7. В случае если в ходе проведения инвентаризации выявлена дебиторская или кредиторская задолженность, оплата по которой не подтверждена, ее значение вносится в графике 8. Количество дней просрочки платежа отражается в графике 9.

На основании данных проведенной инвентаризации и в соответствии с требованиями Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 №186 МУП «Сибсервис» обязано формировать резерв по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета.

Таблица 3.11

Отчет о результатах инвентаризации дебиторской задолженности

Наименование предприятия: МУП «Сибсервис»

Отчетный период: «01» июня 2019 года – «30» июня 2019 года

Наименование дебитора	Основание		Акт выполненных работ		Срок оплаты	Оплачено	Не оплачено	Количество дней просрочки
	дата	номер	Дата, номер	сумма, руб.				
ФКУ КП-48 ГУФСИН России по Красноярскому краю	2	3	4	5	6	7	8	9
			№ 225 25.03.2019	345850	25.04.2019	-	345850	-
ОАО «РЖД»	05.01.2019	Договор №1-19	№ 245 01.04.2019	204500	10.05.2019	204500	-	-
МБОУ «РСШ №1»	20.02.2019	Договор №3-19	№250 05.03.2019	128700	05.04.2019	-	128700	10
МБДОУ «Сибирячок»	04.03.2019	Договор №4-19	№261 12.03.2019	100000	12.04.2019	-	100000	3
Итого	-	-	-	779050	-	204500	574550	-

Ответственный за ведение / \_\_\_\_\_

Сумма отчислений в резерв по сомнительным долгам определяется и учитывается на последнее число отчетного (налогового) периода. Из этого можно сделать вывод, что создавать резерв налогоплательщик вправе начиная с любого квартала, в том числе и в середине года.

Для оформления процедуры и результатов инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» необходимо применять следующие формы первичной учетной документации:

- ИНВ-22 «Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации»;
- ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами»;
- Приложение к форме №ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

В бухгалтерском учете суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных к взысканию, будут отражаться следующими бухгалтерскими записями (таблица 3.12).

Таблица 3.12

Бухгалтерские записи по списанию результатов инвентаризации  
дебиторской задолженности в учете

Содержание факта хозяйственной жизни	Дт	Кт
Списана задолженность дебиторов по истечению срока исковой давности	91-2	62, 76
Учтена на забалансовом счете списанная задолженность	007	
Поступили платежи в погашение ранее списанной в убыток задолженности	50, 51	91-1
Списана задолженность, учтенная на забалансовом счете		007

Для формирования резерва по сомнительным долгам МУП «Сибсервис» необходимо классифицировать сумму дебиторской задолженности в зависимости от срока ее возникновения, что представлено в таблице 3.14. Для

формирования резерва по сомнительным долгам МУП «Сибсервис» необходимо классифицировать сумму дебиторской задолженности в зависимости от срока ее возникновения, что представлено в таблице 3.13.

Таблица 3.13  
Классификация дебиторской задолженности по срокам возникновения

Наименование дебитора	Дебиторская задолженность, руб.			
	всего	В том числе		
		срок возникновения до 45 дней	срок возникновения от 45 до 90 дней	срок возникновения свыше 90 дней
ФКУ КП-48 ГУФСИН России по Красноярскому краю	345850	224850	100000	21000
ОАО «РЖД»	204500	-	204500	-
МБОУ «РСШ №1»	128700	128700	-	-
МБДОУ «Сибирячок»	100000	100000	-	-
Итого	779050	453550	304500	21000

Общая сумма выявленной дебиторской задолженности МУП «Сибсервис» в результате проведенной инвентаризации и в разбивке по срокам возникновения суммируется в строке «Итого». Предельная сумма резерва вычисляется как 10 % от суммы выручки от реализации отчетного (налогового) периода. Если сумма резерва больше предельной, в расходы можно включить только предельную величину. Для расчета резерва по сомнительным долгам МУП «Сибсервис» рекомендуется составлять регистр, форма которого представлена в таблице 3.14.

В графу 1 заносятся данные дебиторов МУП «Сибсервис», за которыми числится задолженность по состоянию на отчетную дату, выявленная в результате проведенной инвентаризации. В графу 2 заносится основание возникшей задолженности: при расчетах с заказчиками – дата и номер договора. Суммы выявленной дебиторской задолженности со сроком возникновения до 45 дней в расчете резерва по сомнительным долгам не участвуют, потому в регистре данная информация не отражается.

Таблица 3.14

## Регистр-расчет резерва по сомнительным долгам

Наименование предприятия: МУП «Сибсервис»

Отчетный период: «01» апреля 2019 года – «30» июня 2019 года

Наименование дебитора	Основание	Дебиторская задолженность от 45 до 90 дней			Дебиторская задолженность свыше 90 дней			Итого задолженность, включаемая в резерв	Выручка, руб.	Резерв по сомнительным долгам, руб.			
		включается в резерв		всего	включается в резерв		% сумма, руб.						
		всего	%		всего	%							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
ФКУ КП-48 ГУФСИН России по Красноярскому краю	Договор №1-19	100000	50	50000	21000	100	21000	71000	2760000	2760000	173550		
ОАО «РЖД»	Договор №2-19	204500	50	102250	-	-	-	102550	-	-	-		
	Итого	304500	-	152250	21000	-	21000	173550	-	-	-		

Ответственный за ведение / \_\_\_\_\_

В графу «Дебиторская задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней» включается сумма выявленной дебиторской задолженности с указанным сроком возникновения, выявленная в результате инвентаризации.

В графе 3 указывается общая сумма задолженности, в графе 4 приводится процент отчислений данной задолженности для целей формирования резерва по сомнительным долгам в соответствии с требованиями статьи 266 НК РФ.

Графа 5 рассчитывается путем корректировки суммы дебиторской задолженности, отраженной в графике 3 на процент отчислений. В соответствии со ст. 266 НК РФ суммы дебиторской задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней включается в расчет резерва по сомнительным долгам в размере 50 %.

В графу «Дебиторская задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней» заносятся суммы безнадежной задолженности, которая выявлена в результате проведенной инвентаризации.

В графике 6 указывается общая сумма задолженности, в графике 7 указывается процент отчислений в резерв по сомнительным долгам, в графике 8 приводится сумма дебиторской задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней, подлежащая включению в резерв по сомнительным долгам.

В соответствии со ст. 266 НК РФ суммы дебиторской задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней включается в расчет резерва по сомнительным долгам в размере 100 %. В графике 9 приводится общая сумма дебиторской задолженности, подлежащая включению в резерв по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации.

Поскольку предельный размер резерва по сомнительным долгам не может превышать 1% от выручки отчетного периода, в графике 10 приводится общая сумма выручки, полученной за отчетный квартал. В графике 11 вносится предельный размер резерва по сомнительным долгам, рассчитанный как сумма выручки отчетного периода, скорректированной на 10 %.

Сумма резерва по сомнительным долгам, включаемая в графике 12, определяется путем сравнения суммы задолженности, учтенной в графике 9 и

суммой выручки по графе 11. Поскольку сумма выявленной сомнительной задолженности МУП «Сибсервис» не превышает предельного размере резерва, рассчитанного в соответствии с выручкой, в графе 12 отражается значение 173550 руб. В учете МУП «Сибсервис» создание и использование резерва по сомнительным долгам следует следующими записями (таблица 3.15).

Таблица 3.15

Бухгалтерские записи по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам

Содержание факта хозяйственной жизни	Дт	Кт
Сформирован резерв по сомнительным долгам	91-2	63
Списана дебиторская задолженность за счет резерва	63	62, 71
Восстановлена сумма резерва по сомнительным долгам в результате погашения дебиторской задолженности	63	91-1

Если резерв по сомнительным долгам не использован на конец отчетного периода, то МУП «Сибсервис» следует перенести его на следующий отчетный период. В этом случае сумма вновь создаваемого резерва не должна превышать 10 % выручки от реализации отчетного (налогового) периода.

В учетную политику МУП «Сибсервис» рекомендуется внести следующие положения: При проведении инвентаризации организация проверять правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, которая числится на балансе организации. Результаты инвентаризации дебиторской задолженности оформлять:

- Актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма №ИНВ-17);
- Справкой к Акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (Приложение к форме №ИНВ-17).

Величину отчислений в резерв по сомнительным долгам осуществлять в соответствии со следующими условиями:

- дебиторская задолженность со сроком возникновения до 45 дней – в резерв не включается;
- дебиторская задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней – в резерв включается задолженность в размере 50 %;
- дебиторская задолженность со сроком возникновения выше 90 дней – в резерв включается 100 % задолженности.

Таким образом, для совершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» рекомендовано (таблица 3.16).

Таблица 3.16  
Оценка разработанных рекомендаций

Рекомендация	Оценка
Составление регистра учета расчетов с поставщиками	Дает возможность контроля состояния взаиморасчетов с поставщиками в разрезе отдельных контрагентов, обеспечивает своевременность и полноту погашения обязательств перед поставщиками за счет соблюдения критических сроков оплаты
Проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами	Наличие оперативной информации о состоянии расчетов, формирование данных о просроченной задолженности и задолженности с истекшим сроком исковой давности
Формирование регистра по итогам инвентаризации	Возможность определения сроков возникновения задолженности, выявление сомнительных и безнадежных долгов
Создание резерва по сомнительным долгам	Обеспечит соблюдение требований законодательства в части списания сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности и предоставит возможность оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль за счет создания резерва

Таким образом, предложенные МУП «Сибсервис» мероприятия позволяют устранить выявленные ошибки в учете, систематизировать систему расчетов с дебиторами и кредиторами, повысить ее информативность, осуществлять контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью и эффективное ее управление.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель выполнения выпускной квалификационной работы заключалась в совершенствовании бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности. Для достижения поставленной цели в работе были решены следующие задачи:

- изучен классификатор дебиторской и кредиторской задолженности;
- исследованы теоретические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- проведен анализ финансового состояния предприятия;
- проведен анализ и дана оценка дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- представлена характеристика учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- разработаны рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведенный анализ финансового состояния МУП «Сибсервис» позволяет отметить положительный прирост валюты баланса, причем изменение пассива в отчетном году оказало существенное влияние на структуру источников финансирования, которая изменилась в пользу удельного веса заемных источников.

По итогам анализа финансовой устойчивости, можно отметить наличие на предприятии кризисной финансовой устойчивости, которая представлена недостатком собственных оборотных средств для формирования запасов, а также независимости от внешних источников финансирования. Предприятие имеет низкий уровень платежеспособности, который выражается в не соответствии нормативу уровня текущей ликвидности, т.е. при реализации всех своих оборотных активов МУП «Сибсервис» будет в состоянии покрыть обязательства текущего характера. Изменение финансовых результатов негативное, уровень деловой активности МУП «Сибсервис» в отчетном году

можно оценить как недостаточный, динамика основных коэффициентов оборачиваемости и рентабельности в отношении использования активов и капитала отрицательная.

По итогам проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Сибсервис» можно констатировать увеличение размера кредиторской задолженности, который происходит за счет роста обязательств перед поставщиками, доля данного вида кредиторов в структуре обязательств превышает 70 %. Величина дебиторской задолженности увеличивается, вследствие чего в течение исследуемого периода предприятие располагает наличием активного сальдо, которое рассматривается в качестве источника финансирования. Эффективность использования дебиторской и кредиторской задолженности в результате ее роста снижается.

Проведенное исследование учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия позволило выявить ряд недостатков, для устранения которых были разработаны следующие рекомендации:

– составление регистра учета расчетов с поставщиками, что дает возможность контроля состояния взаиморасчетов с поставщиками в разрезе отдельных контрагентов, обеспечивает своевременность и полноту погашения обязательств перед поставщиками за счет соблюдения критических сроков оплаты;

– проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами, что обеспечит наличие оперативной информации о состоянии расчетов, формирование данных о просроченной задолженности, задолженности с истекшим сроком исковой давности;

– формирование регистров по итогам инвентаризации, что даст возможность определить сроки возникновения задолженности, выявление сомнительных и безнадежных долгов;

– создание резерва по сомнительным долгам, что обеспечит соблюдение требований законодательства в части списания сомнительной и безнадежной

дебиторской задолженности и предоставит возможность оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль за счет создания резерва.

Предложенные МУП «Сибсервис» мероприятия позволят устраниить выявленные ошибки в учете, систематизировать систему расчетов с подрядчиками и заказчиками и повысить ее информативность, осуществлять контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью и эффективное ее управление.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон. : [принят Гос. Думой 22 декабря 1995 г.: одобр. Советом Федерации 26 января 1995 г.: в ред. Федер. закона от 29.07.2018 № 442-ФЗ]. – СПС «Консультант Плюс» (16.05.2019).
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон. : [принят Гос. Думой 19 июля 2000 г.: одобр. Советом Федерации 26 июля 2000 г.: в ред. Федер. закона от 25.12.2018 № 486-ФЗ]. – СПС «Консультант Плюс» (16.05.2019).
3. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон : [принят Гос. Думой 22 ноября 2011 г.: одобр. Советом Федерации 29 ноября 2011 г.: в ред. Федер. закона 28.11.2018 № 444-ФЗ]. – СПС «Консультант Плюс» (21.05.2019).
4. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : приказ Минфина России : [принят 29 июля 1998 г. № 34н : в ред. приказа Минфина России от 11.04.2018 № 74н]. – СПС «КонсультантПлюс» (22.05.2019).
5. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». ПБУ 1/08 [Электронный ресурс] : приказ Минфина России : [принят 06 октября 2008 г. №106н : в ред. приказа Минфина России от 28.04.2017 № 69н]. – СПС «КонсультантПлюс» (20.11.2018).
6. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ Минфина

России : [принят 31 октября 2000 г. № 94н : в ред. приказа Минфина России от 08.11.2010 № 142н]. – СПС «КонсультантПлюс» (06.06.2019).

7. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст] : учебник для бакалавров / В.П. Астахов. – 11-е изд., перераб. доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 984 с.

8. Алисенов, А.С. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст] : учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 607 с.

9. Бочкарева, И.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] : учебник / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина. - 2-е изд., перераб. и доп. – Москва. : Магистр. – 2016. – 413 с.

10. Богачева, В.М. Бухгалтерский учет [Текст] : практикум / В.М. Богачева, Н.А. Кириллова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Феникс, 2016. – 400 с.

11. Гетьман, В.Г. Финансовый учет : учебник / В.Г. Гетьман. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва. : ИНФРА-М, 2017. – 622 с.

12. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит [Текст] : учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - 3-е изд. - М. : Юрайт, 2014. – 306 с.

13. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО [Текст] : учебник и практикум / И.М. Дмитриева. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2016. – 324 с.

14. Кондрakov, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст] : учебник / Н.П. Кондрakov. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2016. – 504с.

15. Шадрина, Г.В. Экономический анализ. Теория и практика [Текст] : учебник / Г.В. Шадрина. – М. : Юрайт, 2016. – 360 с.

16. Бортникова, А. Списание дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / А. Бортникова // Новая бухгалтерия. – 2017. - №1. – С.54-58.

17. Бортникова, А. Операции по договору транспортной экспедиции в учете заказчика [Текст] / А. Бортникова // Новая бухгалтерия. – 2016. - №6. – С.40-42.
18. Бурсулая, Т. Последняя сверка [Текст] / Т. Бурсулая // Расчет. – 2017. - №2. – С.16-19.
19. Бурсулая, Т. Коммерческий кредит. Бухгалтерский учет и налогообложение [Текст] / Т. Бурсулая // Финансовая газета. – 2018. - №7. – С.5-6.
20. Верещагин, С.А. Договор подряда: учет поступления материалов [Текст] / С.А. Верещагин // Бухгалтерский учет. – 2016. - №1. – С.33-37.
21. Галенко, В. Посреднические операции: бухучет, налоги, риски [Текст] / В. Галенко // Новая бухгалтерия. – 2017. - №7. – С.5-10.
22. Гордеева, С.Н. Предприятие в роли единственного поставщика [Текст] / С.Н. Гордеева // Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016. - №6. – С.63-65.
23. Дементьева, Н.М. Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и порядок списания [Текст] / Н.М. Дементьева // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. - №3. – С.16-22.
24. Диркова, Е. Как расстаться с долгами [Текст] / Е. Диркова // Практическая бухгалтерия. – 2017. - №7. – С.11-15.
25. Дружиловская, Т.Ю. Особенности практики учета обязательств и их влияние на показатели деятельности организаций [Текст] / Т.Ю. Дружиловская, Т.В. Игонина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2017. - №6. – С.52-55.
26. Дружиловская, Т.Ю. Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете [Текст] / Т.Ю. Дружиловская // Все для бухгалтера. – 2017. - №4. – С.20-26.
27. Дружиловская, Т.Ю. Учет обязательств организаций: проблемы и пути их решения [Текст] / Т.Ю. Дружиловская // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2017. - №4. – С.22-29.

28. Евстратова, Л.А. Безнадежная задолженность: причины и последствия [Текст] / Л.А. Евстратова // Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2017. - №6. – С.5-11.
29. Елисеева, О.В. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов [Текст] / О.В. Елисеева, А.Н. Рябов // Фундаментальные исследования. – 2018. - №8. – С.405-408.
30. Ермошина, Е.Л. Списание безнадежных долгов [Текст] / Е.Л. Ермошина // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. – 2018. - №1. – С.20-22.
31. Жукова, Н. Посреднические сделки: преимущества и риски [Текст] / Н. Жукова // Расчет. – 2017. - №6. – С.17-19.
32. Конкина, Т.А. Списание долга с истекшим сроком исковой давности в организации торговли [Текст] / Т.А. Конкина // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. – 2016. - №5. – С.36-39.
33. Манохова, С.В. Инвентаризация расчетов / С.В. Манохова // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2017. - №1. – С.11-14.
34. Малышко, Учет кредиторской задолженности / В. Малышко // Практический бухгалтерский учет. – 2018. – №7. – С.12-16.
35. Муллиннова, С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст] / С.А. Муллиннова // Концепт. – 2017. - №7. – С.58-64.
36. Орлова, О.Е. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в кризис [Текст] / О.Е. Орлова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2016. - №7. – С.33-38.
37. Павлюченко, Т.Н. Задолженность с истекшим сроком исковой давности при исчислении налога на прибыль [Текст] / Т.Н. Павлюченко // Все для бухгалтера. – 2018. - №1. – С.28-31.
38. Панченко, Т.М. Как провести зачет взаимных требований [Текст] / Т.М. Панченко // Бухгалтерский учет. – 2018. - №6. – С.38-44.

39. Софийская, Н.М. Сверка расчетов с поставщиками и заказчиками [Текст] / Н.М. Софийская // Предприятия общественного питания: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2018. - №1. – С.44-45.
40. Ульянов, В. Списание кредиторской задолженности [Текст] / В. Ульянов // Практический бухгалтерский учет. – 2018. - №8. – С.41-43.
41. Шаронова, Е.А. Аванс заплатили, а товар не получили: что с налогами? [Текст] / Е.А. Шаронова // Главная книга. – 2018. - №9. – С.34-37.

# Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: Розова Татьяна [tanya-rozova@bk.ru](mailto:tanya-rozova@bk.ru) / ID: 6382702  
Проверяющий: Розова Татьяна ([tanya-rozova@bk.ru](mailto:tanya-rozova@bk.ru) / ID: 6382702)  
Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»: <http://users.antiplagiat.ru>

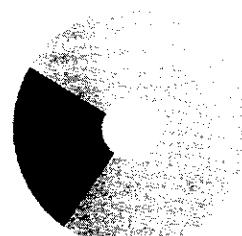
## ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 42  
Начало загрузки: 25.06.2019 10:31:08  
Длительность загрузки: 00:00:02  
Имя исходного файла: ВКР Муравьева Е.А.  
Размер текста: 700 кб  
Символов в тексте: 126744  
Слов в тексте: 14186  
Число предложений: 783

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)  
Начало проверки: 25.06.2019 10:31:11  
Длительность проверки: 00:00:06  
Комментарии: не указано  
Модули поиска: Модуль поиска Интернет

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
23,92%	0%	76,08%

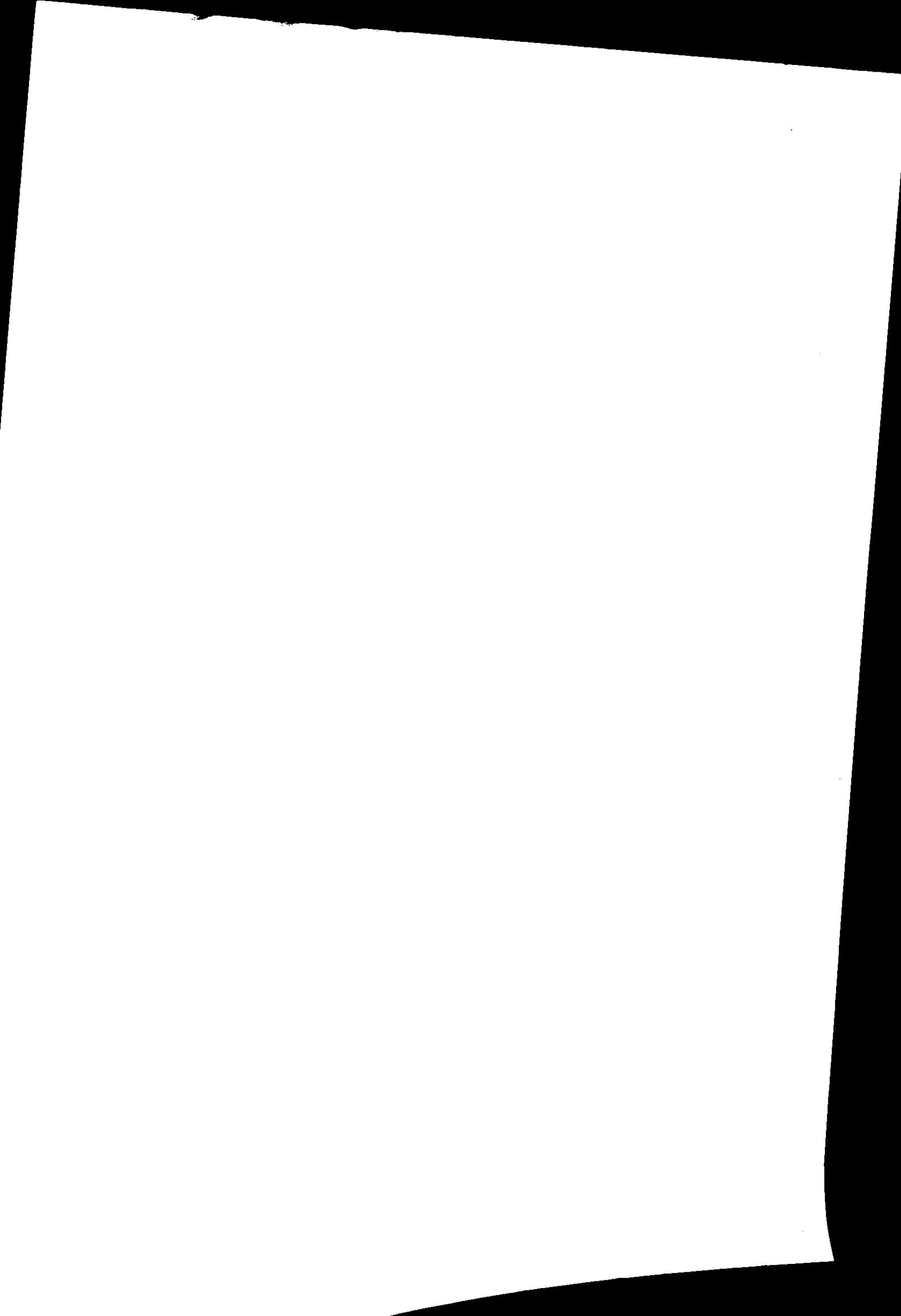


Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированием, по отношению к общему объему документа.  
Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.  
Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.  
Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.  
Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.  
Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.  
Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Источник
[01]	4,27%	"ГроссМедиа", 2012
[02]	4,32%	Учёт текущих обязательств и расчетов
[03]	3,57%	Скачать/bestref-144418.doc

Ссылка	Актуален на	Модуль поиска
<a href="http://alt-x.narod.ru">http://alt-x.narod.ru</a>	раньше 2011	Модуль поиска Интернет
<a href="http://knowledge.allbest.ru">http://knowledge.allbest.ru</a>	раньше 2011	Модуль поиска Интернет
<a href="http://bestreferat.ru">http://bestreferat.ru</a>	раньше 2011	Модуль поиска Интернет

Еще источников: 17  
Еще заимствований: 11,78%



7. Уровень самостоятельности при работе над темой выпускной квалификационной работы

Муратова Е.А. была в целом самостоятельна в  
процессе исследования

8. Недостатки работы В связи с недостаточностью информации  
было не прощесть анализировать и исследовать  
такие приуроченные

9. Какие профессиональные компетенции отработаны при работе над темой выпускной квалификационной работы своевременно, все, предусмотренные  
учебником и аспирантурой программы подготовки и  
степль в целом

Выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает) предъявляемым требованиям и рекомендуется (не рекомендуется) к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии.

Руководитель выпускной квалификационной работы Местаков И.И.,  
к.э.н., доцент, факультет кадрового бухгалтерского ун-та СибГУ  
«25» марта  
Ф.И.О., ученое звание, степень, должность  
2019 г.

Местаков  
подпись руководителя

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ОТЗЫВ  
на выпускную квалификационную работу бакалавра

Студента (ки) Мурзакова Зиятдин Фидреевич  
Ф.И.О.

группы 224Б кафедры Бухгалтерского учета  
полное наименование кафедры

направления 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
полное наименование направления

а тему, «Современное состояние бухгалтерской и ценообразующей  
деятельности в МПТ «Сибсервис»

полное наименование темы согласно приказу

Выпускная квалификационная работа бакалавра содержит пояснительную записку  
на \_\_\_\_\_ страницах, \_\_\_\_\_ иллюстрированный материал.

1. Актуальность и значимость темы Актуальность и значение темы  
изучения в бухгалтерском учете добровольной и необязательной  
отчетности оценки затрат и величины нефинансовых  
активов организаций (прироста), что в свою очередь  
помогает выявить причины и факторы изменения  
активов и пассивов баланса.

2. Логическая последовательность Логическая последовательность  
изложения материала в исследованной теме  
от общих понятий, ведущих к изучению темы, до конкретных  
формulation и ее применения в практике бухгалтерии  
и ее применения в практике бухгалтерии  
и ее применения в практике бухгалтерии

3. Положительные стороны работы Положительные стороны  
исследования темы  
включают в себя  
достоверность  
и достоверность  
и достоверность

4. Аргументированность и конкретность выводов и предложений Аргументированность  
и конкретность  
выводов и предложений  
выводов и предложений  
выводов и предложений

5. Полнота проработки литературных источников Полнота проработки  
литературных источников  
включает в себя  
анализ  
и обобщение  
и обобщение  
и обобщение

6 Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций Качество  
оформления  
таблиц  
и иллюстраций

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу  
студента (ки) Муравьёвой Елены Андреевны  
Ф.И.О.

группы 224-Б кафедры Бухгалтерского учета  
полное наименование кафедры  
направления 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аudit»  
полное наименование направления  
на тему Совершенствование учета дебиторской и кредиторской  
задолженности  
полное наименование темы согласно приказу

Выпускная квалификационная работа содержит пояснительную записку на  
страницах, \_\_\_\_\_ иллюстрационный материал.

1. Актуальность и значимость темы сумму в балансе дебиторской и кредиторской задолженности заменили долговую  
часть тела актуальна.
2. Логическая последовательность собщена: первоначально расмотрены  
теоретические основы учета дебиторской и кредиторской  
задолженности, далее провели анализ деятельности кредиторской  
части кафедры по его совершенствованию.
3. Положительные стороны работы достаточно полный анализ  
финансового состояния, составил развернутый список  
всех дебиторской и кредиторской задолженности  
предпринятых
4. Аргументированность и конкретность выводов и предложений вполне  
аргументированны и конкретны.
5. Полнота проработки литературных источников для написания  
работы использован 41 литературный источник
6. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций соответствуя  
предъявляемые требованиям.

7. Недостатки работы на мой взгляд, отсутствуют.

8. Какие предложения целесообразно внедрить в практику руководящим по  
внесению изменений в учетную политику организаций в части  
создания реестра по социальным долгам и использования  
программных регистров бухгалтерского учета  
Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует) требованиям, предъявляемым к дипломным работам и может (не может) быть рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии. Работа заслуживает оценки 5 (отлично), а ее автор Муравьев  
Ф.И.О.

Елена Андреевна  
присвоения ему (ей) квалификации

Рецензент Капитанова Анастасия Владимировна, канд. брх. М.УП "Сибсервис"

Ф.И.О., ученое звание, степень, должность, место работы

« » 20 г.

Капитанова  
подпись рецензента