

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему «Порядок учета и особенности анализа дебиторской задолженности»
(на примере МУП «Мотыгинское ЖКХ»)

Студент

О.В. Базылева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу).

Тема: «Порядок учёта и особенности анализа дебиторской задолженности» (на примере МУП «Мотыгинское ЖКХ»).

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, списка литературы, приложений. Во введении обоснована актуальность выбранной темы, поставлена цель и задачи исследования. В первом разделе «Теоретические основы учёта и анализа дебиторской задолженности» представлены сущность расчетов с дебиторами, значение и задачи, информационное обеспечение анализа, а также нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с дебиторами.

Во втором разделе «Порядок учёта и анализа дебиторской задолженности в МУП «Мотыгинское ЖКХ» рассмотрены особенности учета расчетов с поставщиками, с населением по коммунальным услугам, с подотчетными лицами, сформирован анализ дебиторской задолженности, дана оценка оборачиваемости дебиторской задолженности.

В третьем разделе «Совершенствование учёта дебиторской задолженности и рекомендации по повышению её оборачиваемости» предложены мероприятия по совершенствованию системы учета расчетов с дебиторами, даны рекомендации по повышению оборачиваемости средств в расчетах с дебиторами.

В заключении приведены основные выводы, которые получены в ходе проведенного исследования.

Общий объем работы составляет 65 страниц.

Содержание

1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности	6
1.1 Сущность расчетов с дебиторами, значение и задачи, информационное обеспечение анализа	6
1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с дебиторами	10
1.3. Методика анализа дебиторской задолженности.....	15
2 Порядок учета и анализа дебиторской задолженности в МУП «Мотыгинское ЖКХ».....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности МУП «Мотыгинское ЖКХ»	21
2.2. Учет расчетов с поставщиками.....	25
2.3. Учет расчетов с населением по коммунальным услугам.....	27
2.4. Учет расчетов с подотчетными лицами.....	30
2.5 Анализ дебиторской задолженности и оценка оборачиваемости МУП «Мотыгинское ЖКХ»	34
3 Совершенствование учета дебиторской задолженности и рекомендации по повышению ее оборачиваемости в МУП «Мотыгинское ЖКХ».....	40
3.1. Мероприятия по совершенствованию системы учета расчетов с дебиторами.....	40
3.2. Рекомендации по повышению оборачиваемости средств в расчетах с дебиторами.....	46
Заключение	51
Список используемой литературы	53
Приложение А Бухгалтерская отчетность.....	56
Приложение Б Учетная политика.....	60

Введение

Актуальность рассматриваемой темы обусловлена тем, что в современных условиях возникла необходимость проведения контроля за расчетами с поставщиками и покупателями а так же с персоналом по заработной плате и прочим операциям, подотчетными лицами и учредителями и др. Коммерческие предприятия в ходе осуществления своей деятельности зачастую сталкиваются с проблемами неисполнения договорных обязательств со стороны поставщиков и покупателей, поставки некачественных материалов, а также срыва сроков поставки или оплаты материальных ценностей. На сегодняшний день назрела проблема - рост величины задолженности контрагентов, вызванный низким уровнем контроля со стороны менеджмента компаний. Существует необходимость постановки системы отслеживания долгов и управления величиной дебиторской и кредиторской задолженности.

Цель исследования состоит в изучении организации учета и проведении анализа дебиторской задолженности на материалах МУП «Мотыгинское ЖКХ».

Задачи исследования:

- провести сравнительную характеристику понятий «расчеты» и «обязательства», привести мнения различных авторов;
- изучить нормативное регулирование процесса проведения расчетных операций и организации системы учета расчетов;
- изучить виды деятельности МУП «Мотыгинское ЖКХ», управленческую структуру и положения учетной политики;
- исследовать виды дебиторской задолженности, возникающие на МУП «Мотыгинское ЖКХ» и особенности отражения расчетов с дебиторами в учете;
- проанализировать структуру и оборачиваемость дебиторской задолженности;

– разработать рекомендации, направленные на оптимизацию системы расчетов и снижение величины просроченной задолженности.

Предмет исследования заключается в изучении особенностей ведения учета расчетов с дебиторами и кредиторами в управляющей компании. Объектом послужило МУП «Мотыгинское ЖКХ».

Методы исследования: табличный, классификации, группировки, синтез, анализ, обобщение, классификация.

Методологическая база сформирована на основе законодательных актов, учебной литературы и периодических изданий.

Источники для проведения исследования были заимствованы из действующего законодательства, учебников, журнальных статей, материалов сети интернет, а также первичной документации и отчетности МУП «Мотыгинское ЖКХ».

По своей структуре работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы и приложений. В первом разделе содержится теоретическое исследование сущности изучаемой темы и ее нормативного регулирования. Во втором разделе изучена организация учета расчетов с дебиторами и проведен анализ дебиторской задолженности на примере МУП «Мотыгинское ЖКХ». Приведены рекомендации по совершенствованию системы учета и снижению величины просроченной задолженности в третьем разделе.

1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности

1.1 Сущность расчетов с дебиторами, значение и задачи, информационное обеспечение анализа

На сегодняшний день повышается значение различных видов расчетов между контрагентами при ведении любого вида деятельности. Деятельность компании сопровождается взаимоотношениями с поставщиками расходных материалов, а также покупателями по реализованной продукции. Данные операции подразумевают совершение расчетных операций в соответствии с заключенными договорами. Следует отметить, что расчеты с контрагентами предполагают возникновение долгов и обязательств обеих сторон, участвующих в расчете [29, с. 129].

На рисунке 1 отражены виды расчетов с дебиторами.



Рисунок 1 – Виды расчетов на предприятии

Дебиторская задолженность - это активы предприятия, то есть это долги контрагентов, ожидаемые к погашению. Дебиторская задолженность отражается в активе бухгалтерского баланса по строке 1230.

На сегодняшний день ведутся споры о трактовке понятия «расчеты», которое сравнивается с термином «обязательства». Следует подчеркнуть, что «расчеты» подразумевают под собой не проведение подсчетов и математических операций, а погашение ранее начисленной задолженности.

Следует отметить, что компания может одновременно иметь ожидания по погашению долгов и обязательств по предыдущим сделкам. В исключительных случаях предприятие не имеет средств, отвлеченных в расчеты, и обязательств перед контрагентами [27, с. 65].

Толкование термина «обязательство» можно найти в первом разделе Гражданского кодекса от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ (в редакции от 8 декабря 2020 г.) [53], который характеризует обязательство как действие в пользу другому лицу имущество, переданное для выполнения работы, выплаты денег и т.д., при этом кредитор вправе требовать от должника исполнения обязательства.

Компания рассчитывает погасить задолженность, что, в свою очередь, отражается в балансе как обязательство. В. Батлер характеризует понятие ответственности в «Толковом словаре» как «...требования, которые должны быть оплачены в ходе обычной деятельности» [28, с. 471].

Б. А. Райсберг говорит об обязательствах «...временно привлеченные средства от предприятий, организаций, учреждений, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки» [26, с.247].

Управление размером и структурой обязательств невозможно осуществить без грамотной классификации дебиторской и кредиторской задолженности. Виды задолженности предприятия отражены на рисунке 2.

По срокам предоставления	<ul style="list-style-type: none"> • краткосрочная задолженность; • долгосрочная задолженность
В зависимости от вида обстоятельств, во исполнение которых осуществляются расчеты	<ul style="list-style-type: none"> • расчеты с поставщиками и покупателями по договорам; • расчеты по налогам и сборам; • расчеты с внебюджетными фондами; • расчеты с работниками организации по оплате труда и др.
По сфере возникновения	<ul style="list-style-type: none"> • задолженность, возникшая в результате осуществления основной деятельности организации; • задолженность, возникшая в результате осуществления прочих операций
По степени обеспеченности	<ul style="list-style-type: none"> • кредиторская задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией; • необеспеченная кредиторская задолженность
По возможности взыскания	<ul style="list-style-type: none"> • надежная дебиторская задолженность; • сомнительная дебиторская задолженность; • безнадежная дебиторская задолженность
В зависимости от срока погашения	<ul style="list-style-type: none"> • нормальная дебиторская задолженность; • просроченная дебиторская задолженность

Рисунок 2 – Классификация дебиторской задолженности

Организация учета дебиторской задолженности позволяет предприятию систематизировать данные о задолженности контрагентов, ожидаемых к получению. Величина задолженности может достигать весомой доли в валюте баланса и влиять на существенное отвлечение средств в расчеты с дебиторами. Поэтому важно осуществить постановку бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами таким образом, чтобы информация о задолженности и сроках погашения была максимально наглядной. Это позволит снизить риски возникновения просроченной задолженности и неплатежей со стороны контрагентов.

Отразим состав элементов дебиторской задолженности предприятия на рисунке 3.

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	<ul style="list-style-type: none"> • в части авансов, перечисленных в счет предстоящей поставки материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	<ul style="list-style-type: none"> • в части стоимости товаров (работ или услуг), отгруженных (выполненных), но не оплаченных покупателями или заказчиками
68 «Расчеты по налогам и сборам»	<ul style="list-style-type: none"> • речь идет о налогах, излишне перечисленных в бюджет организацией или взысканных налоговым органом
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	<ul style="list-style-type: none"> • в случае излишне перечисленных или взысканных страховых взносов в Фонд социального страхования РФ, Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	<ul style="list-style-type: none"> • при излишне выплаченной заработной плате
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	<ul style="list-style-type: none"> • при условии выдачи денежной суммы под отчет
73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	<ul style="list-style-type: none"> • выдача займа предприятия своим работникам, задолженность сотрудников по возмещению материального ущерба
75 «Расчеты с учредителями»	<ul style="list-style-type: none"> • в части задолженности учредителей по взносам в уставный капитал предприятия
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	<ul style="list-style-type: none"> • предназначен для обобщения информации о расчетах с дебиторами при условии, если бухгалтерские операции не оформляются счетами, названными выше (например, в части начисленных и признанных должниками санкций за нарушение условий хозяйственных договоров; задолженностей сторонних лиц; дивидендов, причитающихся к получению с других организаций)

Рисунок 3– Счета учета дебиторской задолженности

Итак, анализ дебиторской задолженности проводится в рамках оценки кредитной политики и наличия у предприятия возможности своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства. Анализ расчетов с дебиторским невозможен без исследования скорости оборота средств в расчётах.

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с дебиторами

В настоящее время система бухгалтерского учета в России основана на четырех уровнях, которые установлены в Федеральном законе от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [5], к ним относятся федеральные и отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, а также стандарты экономического субъекта.

Первый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета включает кодексы и законы, регулирующие организацию расчетов на предприятиях.

Договорные обязательства регулируются положениями второй части Гражданского кодекса РФ от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) [2], которая содержит основные правила заключения договоров между контрагентами и проведения расчетов при выполнении обязательств.

Налогообложение операций по расчетам с покупателями и заказчиками производится в соответствии со второй главой Налогового кодекса РФ от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 26.03.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.04.2022) [1], в соответствии с которой реализация товаров и выполнение работ облагается НДС по ставкам 0%, 10% или 20%. При авансовой оплате применяются ставки 10/110 или 20/120. Налогообложение трудового вознаграждения и других выплат сотрудникам производится НДФЛ по ставкам 13%, 15%, 30% и 35%. Налоговым кодексом регулируется социальное страхование сотрудников.

Нарушение условий сделки сопровождается административным штрафом, величина которого определяется в соответствии с положениями Кодекса РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022) [3]. Кодекс определяет виды правонарушений при проведении расчетов между контрагентами, виды наказаний и величину

штрафов.

Трудовые отношения регулируются Трудовым кодексом РФ от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022) [4], который обязует работодателя предоставлять сотруднику рабочее место, социальные гарантии и соответствующую оплату. В свою очередь, работник за вознаграждение выполняет свои трудовые обязанности.

Организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами осуществляется в рамках требований Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [5], в соответствии с которым предприятие обязано вести учет расчетов и оформлять хозяйственные операции первичными документами. Закон определяет возможность разработки предприятием собственных форм учетной документации и регистров бухгалтерского и налогового учета.

Кассовые операции при проведении расчетов между контрагентами осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 11.06.2021) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» [6]. В рамках изменения действующего законодательства все розничные торговые точки обязаны быть оснащены онлайн кассами, которые передают сведения о продажах напрямую в налоговую. В ходе оформления розничной покупки и оплаты товаров наличным путем, продавец обязан выдать кассовый чек, который содержит QR-код со сведениями о проведенной операции. Данное нововведение призвано вывести из тени доходы розничных продавцов и разработано в рамках дальнейшей оптимизации налогообложения малых предприятий розничной торговли.

Помимо денежных средств при расчетах с поставщиками и подрядчиками могут использоваться векселя, обращение которых производится в рамках требований Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» [7]. Закон содержит правила

заполнения векселя и порядок выплаты процентов.

Оформление расчётах операций между контрагентами о поставке продукции и выполнению работ оформляется счетом-фактурой, который регистрируется в журнале, а также в книге покупок. Указанные документы заполняются по утвержденным формам и в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 (в ред. 02.04.2021) «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» [9]. Счет-фактура содержит выделенный входной НДС, размер которого влияет на сумму НДС к уплате в бюджет.

Регулирование обложения страховыми взносами и уплата их в соответствующие фонды производится на основе положений ФЗ от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 26.05.2021) «Об основах обязательного социального страхования» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [8], который устанавливает ставки и порядок исчисления взносов с облагаемой базы и с предельной величины.

Второй уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета регулирует организацию бухгалтерского учета в соответствии с требованиями действующего российского законодательства. К документам второго уровня относятся постановления правительства, положения по бухгалтерскому учету, приказы Министерства Финансов и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется в соответствии с положениями Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [10], который регламентирует общий порядок ведения учета, в т.ч. расчетов с дебиторами, и отражения хозяйственных операций на бухгалтерских счетах, а также формирования бухгалтерской отчетности по данным учета.

Предприятия соблюдают требования положений учетной политики в части учета расчетов с дебиторами, признания задолженности и разграничения

ее на долгосрочную и краткосрочную. Учетная политика формируется в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» [11]. К учетной политике прикладываются формы учетных документов и регистров для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, сотрудниками, учредителями и т.д.

Погашение задолженности дебиторов по возникшим обязательствам регистрируется в учете в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организации», утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) [12].

Третий уровень нормативного регулирования содержит документы рекомендательного характера в области бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками могут производиться наличным и безналичным способом. Расчеты между контрагентами наличными денежными средствами осуществляются в соответствии с Указанием Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов» [13], в соответствии с которым операции по расчетам могут проводиться в наличном порядке в пределах 100 тыс. руб. по одному договору. Операции, превышающие указанный лимит, следует осуществлять в безналичном порядке.

Проведение расчетов в наличном порядке через кассу предприятия осуществляется в рамках Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [14].

Инвентаризация расчетов проводится в рамках положений Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [15], которые регламентируют порядок проведения

инвентаризации расчетов, оформления результатов инвентаризации в бухгалтерском учете вне зависимости от выявленных недостатков или излишков. Данные методические указания рекомендуют соблюдение определенных этапов процедуры инвентаризации и включают рекомендательные формы учетных документов, используемые в до начала проведения инвентаризации, в процессе указанной процедуры и по результатам ее завершения.

Обязательства покупателей и заказчиков отражаются в активе бухгалтерского баланса по статье 1230 «Дебиторская задолженность». Предоплата в счет будущих поставок и выполнения работ отражается в пассиве баланса по статье 1520 «Кредиторская задолженность». Отражение остатков по счетам расчетов в составе дебиторской задолженности производится по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [16]. Также информация о дебиторской задолженности расшифровывается в Приложениях к отчетности отдельно по каждому виду расчетов, в т.ч. по просроченной задолженности.

Отражение информации о проведенных расчетах отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [17]. Учет расчетов с дебиторами ведется на счетах 6 и 7 разделов плана счетов (по каждому контрагенту, по отдельным договорам, по разным валютам). Также рекомендуется вести отдельный учет авансовых расчетов.

Четвертый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета включает документы экономического субъекта: это и локальные нормативные акты, и учетная политика, и должностные инструкции сотрудников бухгалтерии, и график документооборота, и рабочий план счетов, и первичные документы собственной разработки, регистры учета и т.д.

Таким образом, предприятие в процессе функционирования совершает различные виды внутренних и внешних расчетов с контрагентами в ходе которых получает задолженность или погашает обязательство. Причем, расчеты производятся в неденежной или денежной формах с применением наличных или безналичных платежей. Объемы использования наличных средств постепенно снижаются в пользу безналичных форм платежей. Нормативное законодательство по учету расчетов с дебиторами в России совершенствуется в рамках сближения с международными стандартами, а также в соответствии с изменениями в налоговом законодательстве.

1.3. Методика анализа дебиторской задолженности

Цель анализа дебиторской задолженности является выявление рисков неплатежей со стороны контрагентов и поиск путей оптимизации величины средств, отвлеченных в расчеты с дебиторами.

Задачи анализа расчетов с дебиторами:

- оценка доли средств, отвлеченных в расчеты с дебиторами, в общей величине активов;
- исследование состава и структуры дебиторской задолженности;
- анализ величины просроченной дебиторской задолженности;
- классификация дебиторской задолженности по срокам погашения;
- оценка оборачиваемости средств в расчетах;
- анализ ликвидности;
- оптимизация величины дебиторской задолженности [21, с. 45].
- Источниками для проведения анализа являются:
- данные регистров бухгалтерского учета по счетам учета расчетов (6 раздел плана счетов), которые содержат информацию в разрезе контрагентов на начало и конец отчетного периода, а также обороты за период;

– строки Бухгалтерского баланса 1230 «Дебиторская задолженность», которые включают сальдо счетов;

– 5 раздел Пояснений к бухгалтерской отчетности «Дебиторская и кредиторская задолженность», в котором структурирована информация о наличии и движении, а также размере просроченной дебиторской и кредиторской задолженности [18, с. 13-17].

Составим алгоритм проведения анализа дебиторской задолженности предприятия на рисунке 4.

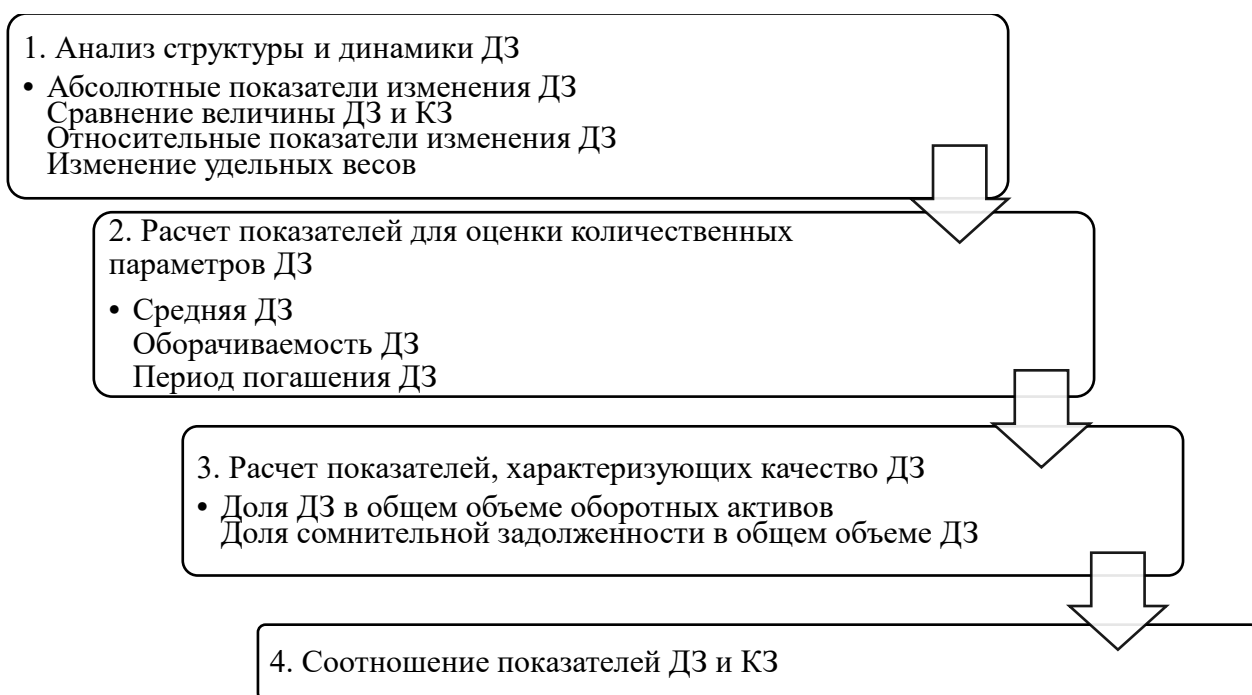


Рисунок 4 – Этапы анализа дебиторской задолженности [20, с. 24-27]

Согласно исследования, анализ дебиторской задолженности начинается с оценки структуры средств, отвлеченных в расчеты с дебиторами, в общей величине баланса, а также структурным сдвигам, связанным с изменением исследуемого показателя. Следует выяснить наличие дебиторской задолженности, а также сопоставить с другими весомыми статьями баланса.

Далее важно оценить структуру и динамику показателя за несколько сопоставимых периодов в совокупности с другими крупными показателями, а также величиной текущих активов и валютой.

Отметим, что существенное отвлечение средств в расчеты с дебиторами характеризует кредитную политику предприятия как неосмотрительную. Следует оценивать размер дебиторской задолженности на наличие просроченной и классифицировать по сроку погашения для снижения вероятности неплатежей со стороны контрагентов.

Увеличение абсолютного значения дебиторской задолженности необходимо оценивать скрупулёзно во все аспектах, проводя оценку совместно с другими показателями отчетности за ряд сопоставимых периодов. Причиной может служить плохая работа с контрагентами по взысканию долгов, а также отсутствие оценки новых покупателей и поставщиков на финансовую состоятельность. Отвлечение средств в расчеты с дебиторами не позволяет предприятию своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед кредиторами и инвесторами [22, с. 26-30].

Однако, снижение задолженности дебиторов не всегда с положительной стороны характеризует деятельность предприятия. Причиной может служить падение продаж, что скажется на поступлении платежей от контрагентов [25, с. 278-283].

Второй этап анализа характеризуется расчетом показателей оборачиваемости, которые выполняются на основе среднего значения дебиторской задолженности по данным бухгалтерского баланса за два года (текущий и предыдущий). Среднее значение дебиторской задолженности определяется на основе формулы:

$$\overline{ДЗ} = \frac{ДЗ_{нач} + ДЗ_{кон}}{2}, \quad (1)$$

где $\overline{ДЗ}$ - средняя величина дебиторской задолженности;

$ДЗ_{нач}$, $ДЗ_{кон}$ - дебиторская задолженность на начало и конец периода.

Оборачиваемость характеризует скорость обращения средств в расчетах с дебиторами и возвращения обратно на предприятие. Степень оборачиваемости оценивается на основе коэффициента и скорости оборота.

Коэффициент представляет собой относительную величину, которая позволяет определить сколько раз в год предприятие получает дебиторскую задолженность. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяется исходя из величины среднегодовой дебиторской задолженности и размера выручки за год на основе формулы:

$$K_{об_{дз}} = \frac{ВР}{ДЗ} \quad (2)$$

где $K_{об_{дз}}$ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

ВР – выручка от реализации продукции, работ или услуг.

Время, которое необходимо для ожидания оплаты от дебиторов, определяется на основе коэффициента и определяется на основе формулы:

$$Ср_{дз} = \frac{360}{K_{об_{дз}}}, \quad (3)$$

где $Ср_{дз}$ – срок погашения дебиторской задолженности.

Просроченная задолженность является важной проблемой практически любого предприятия, осуществляющего расчеты в безналичном порядке. Важно проводить оценку погашения задолженности исходя из величины среднегодовой дебиторской задолженности и размера выручки за год на основе формулы:

$$K_n = \frac{ДЗ}{ВР}, \quad (4)$$

где $K_{п}$ – коэффициент погашения дебиторской задолженности.

Для оценки размера отвлеченных средств на следующем этапе анализа необходимо определить удельный вес дебиторской задолженности в размере оборотных активов. Расчет показателя производится по формуле:

$$D_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{ОА}, \quad (5)$$

где $ОА$ – объем оборотных активов,

$КО$ – краткосрочные обязательства.

Также в рамках анализа следует оценить размер просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности по формуле:

$$D_{ДЗ_{просроч}} = \frac{ДЗ_{просроч}}{ДЗ}, \quad (6)$$

где $ДЗ_{просроч}$ – доля просроченной дебиторской задолженности в общей величине дебиторской задолженности;

$ДЗ_{просроч}$ – просроченная дебиторская задолженность.

Также следует разделять дебиторскую задолженность на сомнительную и безнадежную [19, с. 442-448].

На следующем этапе анализа необходимо сопоставить темпы изменения дебиторской задолженности и выручки по формуле:

$$K = \frac{Tр_{ДЗ}}{Tр_{В}}, \quad (7)$$

где $Tр_{ДЗ}$ – темп роста дебиторской задолженности;

TP_B – темп роста выручки от продаж.

Если наблюдается рост коэффициента, то это означает отвлечение денежных средств из текущей деятельности. Следует усилить работу с дебиторами по повышению платежной дисциплины.

Немаловажным фактом является сравнительный анализ соотношения размера дебиторской и кредиторской задолженности, а также анализ этого показателя в динамике. Наиболее приемлемым вариантом будет считаться тождественность исследуемых величин и аналогичное поведение в динамике. Соотношение размера дебиторской и кредиторской задолженности определяется по формуле:

$$K_{соотн} = \frac{ДЗ_{ср}}{КЗ_{ср}}, \quad (8)$$

Если коэффициент >1 , то дебиторы задолжали предприятию больше, чем требуется погасить перед кредиторами, и наоборот [24, с. 44-50].

Итак, анализ дебиторской и кредиторской задолженности следует проводить в совокупности и оценивать долю в балансе, состав, динамику, проводить классификацию по срокам погашения. Важно в процессе анализа выяснить наличие просроченной дебиторской задолженности и ее долю в общей величине отвлеченных средств. Скорость возврата задолженности определяется на основе показателей оборачиваемости. Предприятию следует понимать, что кредиторскую задолженность придется погасить в любом случае, а дебиторы могут отказаться от своих обязательств, поэтому величина отвлеченных средств должна находиться под контролем для снижения риска неплатежей.

2 Порядок учета и анализа дебиторской задолженности в МУП «Мотыгинское ЖКХ»

2.1 Технико-экономическая характеристика деятельности МУП «Мотыгинское ЖКХ»

Технико-экономическая характеристика составлена на управляющую компанию МУП «Мотыгинское ЖКХ», которая осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством с 09.04.2019 г. В данное время эта организация управляет 276 многоквартирными домами. С поставщиками коммунальных услуг заключены долгосрочные договора. Управляющая компания является посредником между собственниками квартир и ресурсоснабжающими организациями.

Полное наименование организации – Муниципальное унитарное предприятие «Мотыгинское ЖКХ», сокращенное - МУП «Мотыгинское ЖКХ».

Адрес: 663400, Красноярский край, район Мотыгинский, поселок городского типа Мотыгино, улица Октябрьская, д 60.

Цель создания предприятия – получение прибыли и обеспечение населения города предоставляемыми услугами.

Предметом деятельности является управление многоквартирными домами на возмездной основе.

Деятельность МУП «Мотыгинское ЖКХ» определяется Уставом предприятия, размер уставного капитала составляет 100 тыс. руб. Учредителем являются два физических лица.

Руководитель МУП «Мотыгинское ЖКХ» - генеральный директор, в подчинении у которого находятся начальники отделов. Организационная структура предприятия построена по линейно-функциональному принципу с выделением отдельных подразделений и распределением обязанностей сотрудников внутри каждого отдела в соответствии с должностными

инструкциями. Численность сотрудников по состоянию на конец 2021 года составила 20 человек в том числе:

- административный персонал – 10 человек;
- численность инженеров – 8 человек;
- рабочие – 2 человека.

Согласно штатному расписанию количество штатных единиц составляет 31 человек. Таким образом, на предприятии имеются вакансии на 11 человек.

Представим схему организационной структуры МУП «Мотыгинское ЖКХ» на конец 2021 года на рисунке 5.



Рисунок 5 – Организационная структура

Во главе предприятия поставлен генеральный директор, который организует работу всех подразделений МУП «Мотыгинское ЖКХ», отвечает за управление предприятием в целом и делегирует свои полномочия начальникам отделов.

Структура предприятия состоит из следующих подразделений: отдел приборного учета, управление по сбыту, управление технических присоединении и бухгалтерия. Между всеми подразделениями осуществляется взаимодействие при выполнении возложенных обязанностей. Сотрудники осуществляют свои обязанности в соответствии с разработанными должностными инструкциями.

Бухгалтерия возглавляется главным бухгалтером, в подчинении у которого находится ведущий бухгалтер.

В обязанности главного бухгалтера входит управление всей бухгалтерией, постановка бухгалтерского учета, разработка учетной политики, контроль за работой сотрудников бухгалтерии, а также расчет налогов и формирование бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

Ведущий бухгалтер осуществляет расчеты с поставщиками сырья и теплоносителей, с персоналом по оплате труда, с подотчетными лицами, с учредителем. Также ведущий бухгалтер учитывает поступившее сырье и теплоносители, участвует в инвентаризации сырья, обеспечивает списание газа, использованного для подогрева, а также формирует документацию для дальнейшего расчета и калькуляции.

Расчеты с абонентами за предоставленные услуги теплоснабжения производятся отделом по расчетам с потребителями. Претензионная работа ведется отделом досудебной работы.

Бухгалтерская отчетность формируется в сокращенном варианте в форме Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах (Приложение А). Бухгалтерский учет организован в соответствии с учетной политикой (Приложение А) в автоматизированной форме с использованием

программы «1С: Предприятие УК». МУП «Мотыгинское ЖКХ» исчисляет налоги по общей системе налогообложения, уплачивает за своих сотрудников взносы по социальному страхованию и удерживает НДФЛ.

Проведем анализ положений, утвержденных в учетной политики на соответствие требованиям законодательных актов на рисунке 6.

Проверка применяемой формы счетоводства	<ul style="list-style-type: none"> • Обществом используется автоматизированная форма счетоводства
Проверка состояния всех регистров синтетического и аналитического учета	<ul style="list-style-type: none"> • В настоящее время состояние части регистров синтетического и аналитического учета удовлетворительное. Учетные регистры как элемент учетной политики не определены
Проверка состояния первичной документации, применение утвержденных и специализированных форм бланков	<ul style="list-style-type: none"> • Состояние первичной учетной документации удовлетворительное. Нуждаются в совершенствовании в части оформления и утверждения только специализированные формы бланков, которые не предусмотрены в альбомах типовых унифицированных форм первичной документации
Проверка порядка подготовки отчетности	<ul style="list-style-type: none"> • Состав, структура, содержание внутренней отчетности Обществом не разработаны. Сроки сдачи промежуточной бухгалтерской отчетности не установлены
Состав дебиторской и кредиторской задолженности	<ul style="list-style-type: none"> • Задолженность к погашению в определенный срок, а также авансы
Критерии признания	<ul style="list-style-type: none"> • Возникло обязательство, от которого невозможно отказаться в одностороннем порядке
Оценка	<ul style="list-style-type: none"> • По условиям договора, исходя из оплаченного аванса
Обесценение	<ul style="list-style-type: none"> • Резерв по сомнительным долгам не формируется
Прекращение признания	<ul style="list-style-type: none"> • При погашении, поставке в счет оплаты, по истечении срока права требования, реализации третьей стороне, списании, при прощении долга.

Рисунок 6 – Соответствие положений учетной политики МУП «Мотыгинское ЖКХ» требованиям законодательства

МУП «Мотыгинское ЖКХ» применяет автоматизированную форму

ведения бухгалтерского учета, программа позволяет сформировать исходящую и внутреннюю первичную документацию, а также зарегистрировать входящие документы от контрагентов

Исследуемой организацией используется автоматизированная форма счетоводства с применением программы «1С: Предприятие УК». Рассматриваемая организация использует лицензионную версию программы, поэтому сбои в системе и ошибки в расчетах исключены. Обновление программы производится автоматически через доступ к сети Интернет в соответствии с изменениями российского законодательства.

Программа установлена на компьютере главного бухгалтера и сотрудников бухгалтерии. Также имеется доступ к справочно-правовой системе «КонсультантПлюс» с ежедневным обновлением базы данных в режиме онлайн.

Банковские платежи проводятся через установленную на компьютере систему «Банк-Клиент». Доступ к платежной системе имеется у главного бухгалтера, с которым заключен договор полной индивидуальной материальной ответственности.

Таким образом, положения учетной политики МУП «Мотыгинское ЖКХ» соответствуют действующему законодательству. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами организован в соответствии с положениями учетной политики и требованиями действующего российского законодательства. Замечания не выявлены.

Представляет интерес исследование порядка постановки бухгалтерского учета имущества и обязательств, а также формирования бухгалтерской отчетности на примере МУП «Мотыгинское ЖКХ».

2.2. Учет расчетов с поставщиками

МУП «Мотыгинское ЖКХ» является управляющей организацией (далее — УО) в многоквартирных домах (далее — МКД) в ходе своей деятельности

проводит расчеты с дебиторами и кредиторами. К дебиторской задолженности данная организация относит расчеты с населением по оплате за предоставленные коммунальные услуги и капитальный ремонт, авансовые платежи ресурсоснабжающим организациям (далее — РСО), а также подотчетные лица по не отчитавшимся авансам.

Учет расчетов с дебиторами выполняется в автоматизированной системе с применением программы «1С: Предприятие УК». Учет расчетов с поставщиками товаров и РСО производится на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», к которому открыты субсчета:

- 60.1 «Расчеты с поставщиками»;
- 60.2 «Расчеты с поставщиками по авансам»;
- 60.3 «Расчеты с РСО»;
- 60.4 «Расчеты с РСО по авансам».

Рассмотрим порядок учета расчетов по предоплате МУП «Мотыгинское ЖКХ» с поставщиком по поставленным материалам в таблице 1.

Таблица 1 – Учет расчетов с поставщиком по предоставленным запасным частям для проведения капитального ремонта в МУП «Мотыгинское ЖКХ» в 2021 году, тыс. руб.

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
1	Перечислен аванс поставщику в счет предстоящей поставки запасных частей для ремонта кровли	60.2	51	17 256,36	Счет, Платежное поручение
2	Поступили запчасти от поставщика, в т.ч. НДС	10	60.1	17 256,36	Товарная накладная
3	Производится зачет предоплаты	60.01	60.02	17 256,36	Бухгалтерская справка

Как можно увидеть из таблицы, в декабре 2021 года была осуществлена поставка партии запасных частей для капитального ремонта МКД по 100 % предоплате. Оплата составила 17 256,36 руб. (в т.ч. НДС по ставке 20% - 2

876,06 руб.). Поставщик выделил НДС в стоимости товара, который включается в стоимость товаров, так как МУП «Мотыгинское ЖКХ» находится на упрощенном режиме налогообложения. Запчасти приняты к учету по покупной стоимости с учетом НДС в общей сумме 17 256,36 руб. (14 380,30 руб.+2 876,06 руб.).

Итак, расчеты с поставщиками организуются в соответствии с действующим законодательством. По каждому контрагенту открыты субсчета. Сверки по расчетам с поставщиками осуществляются по мере необходимости. За организацию учета расчетов с поставщиками отвечает ведущий бухгалтер.

2.3. Учет расчетов с населением по коммунальным услугам

Расчеты с населением проводятся по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому открываются субсчета в разрезе каждого МКД с разделением по квартирам. Так же поквартирно ведется аналитический учет расчетов с собственниками жилья.

Рассмотрим прядок отражения расчетов с жителями МКД по взносам на капитальный ремонт в таблице 2.

Таблица 2 – Учет расчетов с собственниками жилья в МКД по капитальному ремонту в МУП «Мотыгинское ЖКХ» в 2021 году, тыс. руб.

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
1	Произведены расходы, связанные с капремонтом, до начала выполнения работ	97	10,70,69	19 113,42	Акты выполненных работ, услуг, требования-накладные на материалы, ведомости начисления заработной платы

Продолжение таблицы 2

2	Признаны расходы по кап.ремонту после начала выполнения работ	20 КР	97	19 113,42	Акты приемки выполненных работ, ведомость по затратам
3	Поступили взносы на кап.ремонт	51	62	46 800,00	Банковская выписка
4	Признана выручка от выполнения работ по кап.ремонту	62	90.1	46 800,00	Акт приемки выполненных работ по законченному ремонту
5	Списана себестоимость работ по кап.ремонту	90.2	20 КР	19 113,42	Бухгалтерская справка
6	Финансовый результат (прибыль)	90.9	99	27 686,58	Бухгалтерская справка

Из таблицы видно, что с расчеты с населением организованы в соответствии с действующим законодательством. Акт о приемке работ по договору с физическим лицом на оказание бытовых услуг, предметом которого является проведение ремонта жилого помещения после выезда граждан на другое место жительства, подписывается со стороны заказчика уполномоченным лицом, а при его отсутствии – управляющей организацией в одностороннем порядке на основании п. 1 ст. 753 ГК РФ.

При расчетах с расчетным центром МУП «Мотыгинское ЖКХ» выступает как посредник, принимая плату от собственников за коммунальные услуги и направляя полученные средства в расчетный центр, который производит перечисления коммунальным службам. Рассмотрим порядок учета посреднических операций в таблице 3.

Учет расчетов с населением осуществляет сторонняя организация по договору возмездного оказания услуг (ЕРКЦ) передается полномочия на подписание определенных первичных документов (лицевых счетов, отчетов по начислению ЖКУ и т.п.) лицам, являющимся работниками этой сторонней организации с указанием их должностей.

Таблица 3 – Учет расчетов с собственниками жилья в МКД по ремонту общедомового имущества при перечислении коммунальных услуг в расчетный центр в МУП «Мотыгинское ЖКХ» в 2021 году, тыс. руб.

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Плата за содержание и ремонт ОИ в МКД, за коммунальные услуги в размере фактически произведенных начислений признана выручкой отчетного периода	62	90.1	2 156 236,63	Счета-фактуры, Отчет РЦ о начислениях по видам ЖКУ, Акты – отчеты о приемке выполненных работ и услуг
Списаны расходы на выполнение работ и услуг	90.2	20	1 521 125,75	Бухгалтерская справка
Списаны административные расходы	90.6	26	121 256,12	Бухгалтерская справка
Получена УО плата за ЖКУ на расчетный счет	51	62	2 156 236,63	Выписки банков, Чеки ККМ, акты взаимозачетов
Переведена РЦ плата от МУП «Мотыгинское ЖКХ» за ЖКУ	60	51	2 034 980,51	Отчет РЦ

Аналитический учет расчетов с собственниками, нанимателями помещений в многоквартирных домах, ведется в специализированной программе аналитического учета специалистами «Расчетного центра»

Первичные документы, содержащие сводные данные регистров аналитического учета, служат основанием для отражения в регистрах бухгалтерского учета информации о состоянии расчетов с абонентами.

Лицевой счет используется как первичный документ, предназначенный для отражения стоимости оказанных коммунальных услуг, с учетом всех скидок к размеру платы, приходящейся на каждого собственника, и ведения аналитического учета расчетов с населением по внесению платы за ремонт и коммунальные услуги.

При расчетах с расчетным центром управляющие компании выступают как посредники, принимая плату от собственников за коммунальные услуги и направляя полученные средства в расчетный центр, который производит перечисления водоканалу, теплоснабжающим организациям и т.д.

Из вышесказанного следует, что учет расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется на соответствующих счетах, по дебету отражаются обязательства, ожидаемые к поступлению, а по кредиту долги, которые следует погасить. В ходе исследования выявлено, что внеплановые инвентаризации расчетов с потребителями по предоставленным услугам не проводятся.

2.4. Учет расчетов с подотчетными лицами

МУП «Мотыгинское ЖКХ» выдает денежные средства под отчет своим сотрудникам. Расходование средств согласно авансовому отчету осуществляется сотрудниками, фамилии которых включены в список сотрудников, имеющих право на получение подотчетных авансов. Что отражено в Приказе организации об утверждении списка лиц, имеющих право получать денежные средства под отчет.

Выдача подотчетных сумм производится в соответствии с распоряжением директора исследуемой организации, содержащем следующую информацию:

- ФИО подотчетного лица;
- назначение аванса;
- сумма с обоснованием (расчетом) - расчет суммы составляется бухгалтерией и направляется к директору для регистрации;
- период, в который выдается сумма аванса;
- порядок выдачи средств для отчета - путем банковского перевода или получения при оформлении заказа.

После того, как директор издал распоряжение о выдаче бухгалтерских сумм, работник получает аванс в течение 2 рабочих дней. Максимальная сумма средств, которые выдаются под отчет, директором исследуемой организации не утверждена.

Предоставление средств работнику документируется с указанием цели, ради которой работник имеет право тратить деньги. Для других целей использование подотчетных сумм запрещено. Передача средств из отчета другим лицам не допускается, контроль осуществляется бухгалтерией.

Зачастую, работник МУП «Мотыгинское ЖКХ» может оплатить расходы из своих средств, в таком случае возврат будет произведен в соответствии с предварительным отчетом работника, утвержденным директором в течение 3 дней.

Порядок выдачи и оплаты возмещения представительских расходов регулируется «Регламентом по расходованию и возмещению средств на представительские цели в МУП «Мотыгинское ЖКХ», однако, в рассматриваемом периоде представительские расходы не осуществлялись.

Авансовый отчет проверяет бухгалтер МУП «Мотыгинское ЖКХ» на правильность составления, цели расходования и верность расчетов в срок до трех дней, после чего отчет подписывается главным бухгалтером исследуемой организации в срок до двух дней и утверждается директором в срок до двух дней.

Если задолженность сотрудника по подотчетным авансам не возвращена вовремя, то в течение месяца задолженность удерживается из зарплаты работника. В случае, если подотчетные средства были израсходованы на цели, отличные от тех, на которые выданы средства, работник должен вернуть полученные денежные средства кассиру в течение трех дней после выдачи аванса.

В приложении к регламенту о служебных командировках утверждены руководителем образцы следующих форм:

- служебная записка работника;

- приказ о направлении работника в командировку;
- расчет командировочных расходов по служебным командировкам;
- заявление о выдаче денег под отчет на карту;
- авансовый отчет;
- предельно-допустимые нормы расходования средств на служебные командировки.

Исследование показало, что в рассматриваемой организации учет расчетов с подотчетными лицами оформляется соответствующими первичными документами. В организации разработана регламентационная документация, касательно проведения учета расчетов и соблюдением норм трудового, гражданского и налогового законодательства.

Бухгалтерский учёт расчётов с подотчетными лицами ведется в автоматизированной форме с применением программы 1С «Бухгалтерия 8.3».

Рассмотрим порядок отражения расчетов с подотчетными лицами в МУП «Мотыгинское ЖКХ» по командировочным расходам. Сотрудник отдела продаж Кабанов А.А. был направлен в командировку в Хабаровск в АО «ЦУФС» для заключения контракта с торговой сетью.

Приведем хозяйственные операции по расчётам с подотчетными лицами по командировочным расходам в таблице 4.

Таблица 4 - Учет расчетов с подотчетными лицами в МУП «Мотыгинское ЖКХ» по командировочным расходам, в 2021 году, руб.

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
1	22.05.2021 Остаток подотчетного аванса Кабанова			-	
2	22.05.2021 Перечислены денежные средства Кабановы А.А. на карту для оплаты командировочных расходов	71.1	51	9 808,00	Платежное поручение № 514 от 22.05.2021г.

Продолжение таблицы 4

3	29.05.2021 Учтены суточные за 3 дня в составе расходов основного производства	20.1	71.1	2 100,00	Авансовый отчет № 14 от 29.05.2021г., Приказ от 22.05.2021г.
4	Приобретен работником ж/д билет Поронайск - Хабаровск	20.1	71.1	3 328,23	Авансовый отчет № 14 от 29.05.2021г., Электронный ЖД билет от 24.05.2021
5		20.1	71.1	106,47	
6	Приобретен работником ж/д билет Хабаровск - Поронайск	20.1	71.1	5 999,00	
7	02.06.2021 Перечислен подотчетному лицу на карту остаток суммы	71.1	51	1 725,70	Авансовый отчет № 14 от 29.05.2021г., Платежное поручение № 596 от 02.06.2021г.
8	02.06.2021 Остаток подотчетного аванса Кабанова			-	

Срок командировки в соответствии с Приказом составил 3 дня с 24 по 26 мая 2021 г. Суточные рассчитываются из расчета 700 руб. в день. Итого три дня оплачены работнику в сумме 2 100 руб. (3 дня * 700 руб./дн.). Нормы суточных расходов утверждены в приложении к регламенту о порядке оформления и оплаты служебных командировок работников.

Сотруднику выданы средства в размере 9 808 руб. для приобретения ж/д билетов:

Пгт. Мотыгинское – г.Енисейск в сумме 3 434,7 руб.

г. Енисейск – Пгт. Мотыгинское в сумме 5 999 руб.

Предварительно 17.05.2021г. гостиница ООО «Глобайти» выставила счет за проживание на сумму 4 480 руб. Счет оплачен МУП «Мотыгинское ЖКХ» без привлечения подотчетного лица, расходные документы на одноместный номер в гостинице приложены к авансовому отчету.

Из таблицы видно, что расходы сотрудника по командировке в Енисейск составили 11 533 руб., указанная сумма утверждена генеральным директором Михайловым Д.В. 29.05.2021 г. Согласно карточке счета, остаток подотчетной

суммы возвращен сотруднику в срок 4 рабочих дней в сумме 1 725 руб. на карту.

Итак, организация выдает денежные средства своим сотрудникам подотчет на хозяйственные нужды и командировочные расходы. Расчеты производятся по каждому сотруднику в отдельности. Приказом директора МУП «Мотыгинское ЖКХ» утвержден список лиц, имеющих право на получение авансов. Главным бухгалтером отслеживается факт погашения задолженности по ранее выданным авансам. Сотрудники, ранее не отчитавшиеся по выданным авансам, не имеют права на получение средств в подотчет.

2.5 Анализ дебиторской задолженности и оценка оборачиваемости МУП «Мотыгинское ЖКХ»

На первоначальном этапе анализа следует рассмотреть структуру и динамику задолженности дебиторов и кредиторов в общей величине баланса МУП «Мотыгинское ЖКХ». Представим структуру и динамику средств в расчетах исследуемой организации в таблице 5.

Таблица 4 – Динамика и структура дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» за период 2019-2021 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
				2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
Дебиторская задолженность	637	4 599	5 998	3 962	1 399	621,98	30,42
Доля в балансе, %	100,00	58,64	96,37	(41,36)	37,73	(41,36)	64,34
Кредиторская задолженность	-	6 588	6 587	6 588	(1)	-	(0,02)
Доля в балансе, %	-	84,00	105,83	84,00	21,83	-	25,99
Баланс	637	7 843	6 224	7 206	(1 619)	1 131,24	(20,64)

Из анализа баланса предприятия видно, что на конец исследуемого периода дебиторская задолженность составляет 96% в валюте баланса против 100% на начало периода. Удельный вес кредиторской задолженности на протяжении трех последних лет оставался на таком же высоком уровне. Стоит отметить, что дебиторская задолженность МУП «Мотыгинское ЖКХ» в динамике выросла в 9 раз до отметки 5 998 тыс. руб. (+5 998 тыс. руб.), по кредиторской задолженности за три года исследования, также наблюдается рост до отметки 6 587 тыс. руб. Изменение исследуемых показателей произошло на фоне существенного повышения валюты баланса (↑ в 10 раз. Следовательно, можно сделать вывод об ускоренном развитии деятельности организации с момента открытия в 2019 году.

Отразим структуру имущества и обязательств МУП «Мотыгинское ЖКХ» за 2021 год на рисунке 7.

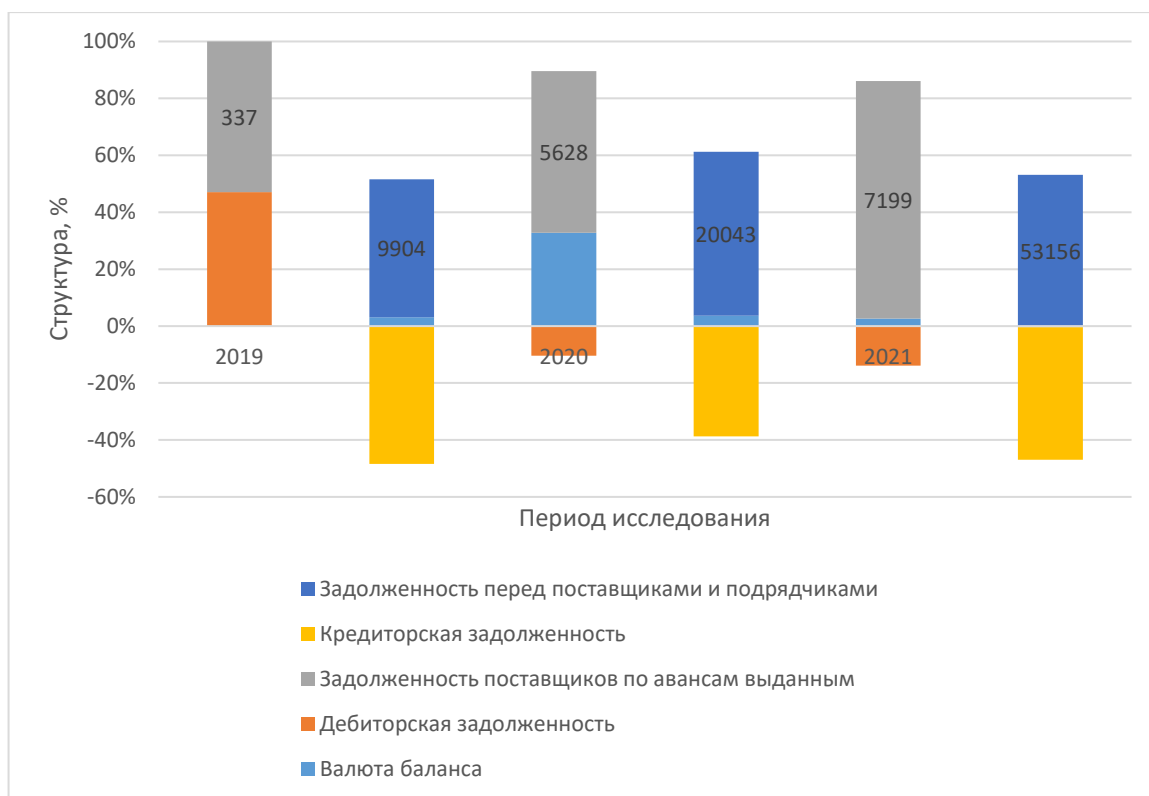


Рисунок 6 – Структура имущества и обязательств МУП «Мотыгинское ЖКХ» за период 2019-2021 гг.

Доля дебиторской задолженности в общей величине активов баланса составляла значительную величину около 100%. Столь высокий удельный вес объясняется наличием задолженности населения и предприятий города по коммунальным услугам, а также авансов, выплаченных теплоснабжающим и водоснабжением предприятиям.

Удельный вес кредиторской задолженности на протяжении 2019-2021 гг. также составляет практически весь пассив баланса, что обусловлено отсутствием собственных средств для развития бизнеса и привлечение средств кредиторов по обязательствам за приобретение запасных частей, комплектующих, топлива и ГСМ, оплате коммунальных услуг, налогов и взносов, расчетов с персоналом и др., оплата которых производится в установленные сроки без просрочек и задолженностей.

Проанализируем структуру и динамику дебиторской задолженности в разрезе контрагентов в таблице 6.

Таблица 5 – Анализ дебиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» за 2019-2021гг., тыс. руб.

Показатель	на 01.01.2020		на 01.01.2021		на 01.01.2022		2021 к 2019
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1. Краткосрочная дебиторская задолженность:	637	100	4 599	100	5 998	100	941,67
расчеты с покупателями и заказчиками:	496	77,86	4 445	96,66	5 771	96,21	1 163,51
расчеты с населением по предоставленным коммунальным услугам	322	50,55	4 037	87,79	4 685	78,10	1 454,97
расчеты с предприятиями по предоставленным коммунальным услугам	174	27,32	408	8,87	1 086	18,10	624,14
авансы выданные	82	12,87	102	2,22	169	2,82	206,10
расчеты с бюджетом	12	1,88	18	0,40	31	0,52	261,08

Продолжение таблицы 6

расчеты по социальному страхованию	47	7,38	33	0,73	27	0,45	57,61
2. Просроченная дебиторская задолженность:	43	-	495	-	750	-	1 744,19
расчеты с покупателями и заказчиками:	43	8,67	495	11,14	750	13,00	1 744,19
расчеты с населением по предоставленным коммунальным услугам	29	9,01	474	11,74	721	15,39	2 486,21
расчеты с предприятиями по предоставленным коммунальным услугам	14	8,05	21	5,15	29	2,67	207,14
3. Удельный вес просроченной дебиторской задолженности, %	6,75	-	10,76	-	12,50	-	-

Оценим динамику составляющих элементов краткосрочной дебиторской задолженности. В целом дебиторская задолженность за 3 года выросла в 9 раз на 5 361 тыс. руб.

Существенное изменение на 01.01.2022 по сравнению с данными на 01.01.2020 произошло по статье «покупатели и заказчики» на 5 275 тыс. руб. (↑ в 12 раз). Значительно увеличилась позиция «авансы выданные», которые составили 169 тыс. руб. против 82 тыс. руб. в 2019 году (↑ в 2 раза).

На 01.01.2020 наибольший удельный вес занимала задолженность покупателей и заказчиков – 78%, доля которой на конец 2021 года выросла и составила 96%. На 01.01.2022 наблюдается снижение удельного веса задолженности по авансам, выданным до 13% против 3% в 2019 году. Остатки средств в расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами на протяжении всего рассматриваемого периода занимают незначительную долю, которая составляет около 1%.

В общей сумме дебиторской задолженности на 01.01.2022г. 13% является просроченной, что на 4% больше, чем на конец 2019 года. Причем за последний год население просрочили оплату на 6% больше по сравнению с началом периода исследования. Таким образом, можно отметить рост просроченной задолженности по расчетам за предоставление коммунальных услуг. Далее следует выполнить расчет оборачиваемости кредиторской задолженности и провести сравнение со скоростью оборота задолженности дебиторов. В 2021 году отвлечение оборотных средств в дебиторскую задолженность составляло 96% всех оборотных активов. По расчетам, проведенным в таблице, за 3 года исследования коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» значительно снизился и составил 1,76 пунктов. Низкая величина показателя вызвана ростом среднегодовой величины дебиторской задолженности в 8 раз при повышении выручки на 31%. Проанализируем оборачиваемость дебиторской задолженности в таблице 7.

Таблица 6 –Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» за период 2019-2021 гг.

Показатели	Значение показателя			Изменение	
	2019	2020	2021	2020 к 2019	2021 к 2020
1.Выручка, тыс. руб.	7 146	11 667	9 344	4 521	(2 323)
2.Среднегодовые остатки дебиторской задолженности, тыс. руб.	637	2 618	5 299	1 981	2 681
3.Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	637	2 725	5 519	2 088	2 794
4.Число дней	360	360	360	-	-
5.Период погашения дебиторской задолженности, дней (п.2х360:п.1)	32	81	204	49	123
6.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз (п.1:п.2)	11,22	4,46	1,76	(6,76)	(2,69)
7.Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, % (п.2/п.3)	100,00	96,07	96,01	(3,93)	(0,06)

Период погашения дебиторской задолженности составлял 204 дней, это достаточно долгий срок погашения дебиторской задолженности и говорит о том, что скорость погашения дебиторской задолженности низкая. Большая часть средств МУП «Мотыгинское ЖКХ» отвлекается на дебиторскую задолженность. Возникают проблемы с нехваткой средств для оплаты по счетам, следовательно, возникают риски начисления пеней и штрафных санкций со стороны поставщиков запасных частей и комплектующих.

Отразим динамику показателей оборачиваемости дебиторской задолженности на рисунке 8.

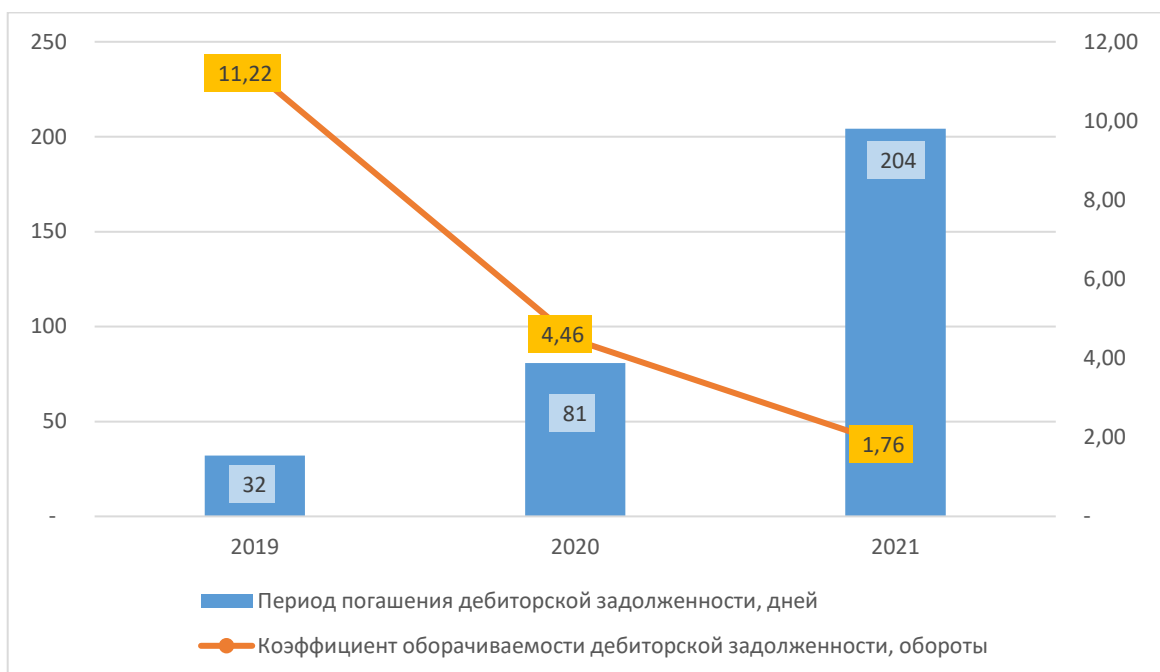


Рисунок 7 – Оборачиваемость дебиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» за период 2019-2021 гг.

Таким образом, наблюдается сильный рост дебиторской задолженности. Указанные изменения привели к тому, что повысился риск неплатежей перед кредиторами. Следует пересмотреть кредитную политику в отношении покупателей, разработать алгоритм анализа дебиторской задолженности и вести работу с дебиторами по предупреждению и истребованию долгов.

3 Совершенствование учета дебиторской задолженности и рекомендации по повышению ее оборачиваемости в МУП «Мотыгинское ЖКХ»

3.1. Мероприятия по совершенствованию системы учета расчетов с дебиторами

Исследование проводилось на материалах МУП «Мотыгинское ЖКХ», которое осуществляет расчеты с населением и предприятиями по оказанию жилищно-коммунальных услуг, поставщиками сырья и углеводородов, потребителями воды и услуг отведения канализации, подотчетными лицами, персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами по предоплате. Представим выводы по результатам исследования расчетов с дебиторами в МУП «Мотыгинское ЖКХ» в таблице 8.

Таблица 7– Результаты проведения исследования расчетов с дебиторами в МУП «Мотыгинское ЖКХ» за 2021 год

Направления и процедуры проверки	Замечание аудитора	Рекомендации аудитора
Проверка проведения инвентаризации расчетов с дебиторами	Акты сверки составляются выборочно	Составлять акты по всем поставщика и покупателям. Формировать реестр сверок по расчетам.
Проверка документального оформления расчетов с работниками, с бюджетом по налогам и по социальному страхованию	В платежной ведомости отсутствует отметка о депонировании	Формировать реестр выдачи заработной платы из кассы и переводом на банковские карты
Проверка соответствия фактического расхода подотчетных сумм целям, на которые они были выданы	Подотчетные авансы, выданные на хозяйственные нужды, не всегда расходуются по обозначенному в заявлении назначению	Оформить возврат аванса в кассу и выдать их снова для других целей. Акт сверки расчетов с подотчетными лицами для снижения риска выдачи авансов не отчитавшимся ранее сотрудникам

По результатам проведения проверки выявлены замечания в учете расчетов с населением и предприятия города по оказанным жилищно-коммунальным услугам и предложены рекомендации по оптимизации действующей системы учета на предприятии. При устранении выявленных замечаний можно будет признать, что бухгалтерская отчетность МУП «Мотыгинское ЖКХ» достоверна во всех существенных аспектах.

Исследование выявило существующую проблему истребования просроченных долгов по оплате за предоставленные жилищно-коммунальные услуги населения и предприятий города. Выявленная проблема влияет на сроки погашения задолженности и отвлекает средства в расчёты дебиторами, вынуждая МУП «Мотыгинское ЖКХ» производить расчеты с ресурсоснабжающими организациями за счет собственных ресурсов или с привлечением внешних займов. Проблема снижения размеров просроченной задолженности требует решения. Рекомендуется отслеживать просроченную задолженность по отдельным предприятиям. Для это важно формировать реестр, который позволит контролировать сроки и полноту произведенной оплаты со стороны контрагентов таблица 9.

Таблица 8 – Регистр оценки реального состояния дебиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» на 31.12.2021 г., руб.

Название организации-дебитора	Сумма задолженности, руб.	Удельный вес в общей задолженности, %	Дата погашения долга	Итого оплачено, руб.	Задолженность /переплата
АРКС	32 920,69	2,62	-	-	32 920,69
БОЭС Констракшн-Вавилова	1 263,53	0,10	-	-	1 263,53
БОЭС Констракшн-Рублевское шоссе	1 718,94	0,14	15.10.2021	-	1 718,94
ЛСР.Недвижимость-М	67 965,11	5,41	-	-	67 965,11
М ЗАО	7 877,85	0,63	-	-	7 877,85
Моспроект	63 250,00	5,03	-	-	63 250,00
МТК-ДИАЛЭКС-1	8 201,86	0,65	-	-	8 201,86
РОЛЬФ	31 000,00	2,47	-	-	31 000,00
Строй Содружество	1 055,00	0,08	-	-	1 055,00

Продолжение таблицы 9

Центр международной торговли	500,00	0,04	-	-	500,00
Чермет-Резерв	32 000,00	2,55	-	-	32 000,00
...					
Итого:	1 086 126,25	100,00	-	770 000	486 774,25

Формирование предложенного реестра обеспечит систематизацию всех ненадежных контрагентов и снизить риски возникновения просрочек в зависимости от сроков погашения. К тому же, составление реестра поможет предупредить появление просрочек по платежам, срок погашения которых еще не наступил.

Проверка заключенных договоров с поставщиками и потребителями выявила, что в МУП «Мотыгинское ЖКХ» встречаются случаи утери договоров с поставщиками и потребителями жилищно-коммунальных услуг. По этому поводу предложено составлять регистр «Реестр контрактов». Приведем образец предложенного к заполнению регистра в таблице 10.

Таблица 9–Реестр контрактов МУП «Мотыгинское ЖКХ» за 2021 год

Регистрационный номер и дата	Наименование контрагента и предмет договора	Ответственное подразделение и сотрудник	Цена договора, руб.
17710128054 17 000049	ООО «СИМАНИТРОН»	Отдел организационно-технологических присоединений	2 138 000,00
28.02.20/ 28.02.21	поставка комплектующих	Главный специалист	
17710128054 17 000150	ДООАО «Электрогаз» ОАО «Газпром»	Отдел организационно-технологических присоединений	334 790,85
19.09.21/ 31.12.21	выполнение пуско-наладочных работ	Главный специалист	

Продолжение таблицы 10

17710128054 17 000152	ЗАО «ММП-Ирбис»	Управление по сбыту	175 000,00
30.02.21/ 31.12.21	поставка товаров	Начальник Управления по сбыту	
17718083969 17 000056	ГРУППА КОМПАНИЙ «ШТИЛЬ»	Отдел согласования проектов систем водопотребления	124 724,00
07.06.21/ 31.07.21	поставка систем энергопитания	Главный специалист	
15009067866 17 000138	НПК «ЛЕНПРОМАВТОМАТИКА»	Отдел приборного учета	8 366 807,02
16.10.21/ 31.12.21	выполнение работ по автоматизации	Заместитель начальника отдела	

Заполнение подобного регистра позволит организации систематизировать договора с контрагентами, выявить отсутствующие или потерянные документы и отследить сроки действия договоров с целью своевременного продления их действия.

Как показало исследование, инвентаризация расчетов за содержание и ремонт жилого помещения и коммунальные услуги с юридическими лицами проводится ежегодно, в периоде проведения обязательной инвентаризации, путем направления контрагентам актов сверки расчетов. Если нет возражений со стороны контрагента размер обязательств по расчетам за выполненные работы и оказанные услуги согласно данным МУП «Мотыгинское ЖКХ» считается подтвержденным.

Однако, выявлено, что не проводится внеплановая инвентаризация расчетов с потребителями коммунальных услуг перед представлением МУП «Мотыгинское ЖКХ» отчета о выполнении обязательств по договору управления или договору о содержании многоквартирного дома за отчетный период, если отчетный период не совпадает с отчетным годом, а также в случаях изменения или расторжения договора.

Рекомендовано проводить ежемесячную сверку расчетов с населением по внесению платы за содержание и ремонт жилого помещения и за коммунальные услуги путем включения в платежные документы,

направляемые указанной категории потребителей, уведомления о состоянии расчетов на 1 число каждого расчетного месяца.

При выявлении неблагонадежных контрагентов или задолженности с высоким удельным весом в общей величине отвлеченных в расчеты средств рекомендуется направлять в адрес контрагента акты сверки по расчетам, которые позволят снизить риски возникновения нестыковок в учете между МУП «Мотыгинское ЖКХ» и контрагентом и повысят платежную дисциплину. Акт сверки должен включать данные о заключенном договоре, начисленной сумме к оплате, произведенных платежах и остатках по расчетам, как показано в таблице 11.

Таблица 10–Акт сверки взаиморасчетов между ЗАО «КЭАЗ» и МУП «Мотыгинское ЖКХ» на 31.12.2021 г.

На 1 января 2021 г. задолженность ЗАО «КЭАЗ» составляет 70 000 руб.

N п/п	N договора	По данным МУП «МОТЫГИНСКОЕ ЖКХ»				По данным ЗАО «КЭАЗ»				Документ, подтверждаю щий операцию	Примечан ие
		По дебету		По кредиту		По дебету		По кредиту			
		Содержан ие операции	Сумма в т.ч. НДС (руб.)	Содержан ие операции	Сумма в т.ч. НДС (руб.)	Содержан ие операции	Сумма (руб.)	Содержан ие операции	Сумма (руб.)		
-	-	-	70000	-	-	-	-	-	70000	-	-
1	Договор поставки продукции №45 от 01.10. 2021	-	-	Поставка товаров	140000	Поставка товаров	140000	-	-	-	Оплата оставшихся 50% суммы по ТН №231 15.10.2021
Всего	-	-	70000	140000	140000	140000	70000	-	-	-	-

Формирование акта сверки должно производиться по злостным неплательщикам, а также по контрагентам, чьи долги занимают существенный удельный вес в общей величине задолженности дебиторов. Кроме того, важно уделить внимание предприятиям, срок уплаты задолженности по которым подходят к концу и имеется вероятность несвоевременного погашения

начисленных платежей в установленный срок. К таким предприятиям можно отнести потенциальных или действующих банкротов, фирмы однодневки и прочие предприятия, работа которых на ближайший период вызывает недоверие.

В связи с этим, следует проводить анализ потенциальной угрозы банкротства предприятия до начала заключения договора предоставления жилищно-коммунальных услуг, а также в период действия указанных договоренностей.

Ежемесячно составлять акты сверки с подотчетными лицами для устранения задолженности.

Такого рода информирование усилит дисциплину по возврату неиспользованных подотчетных авансов со стороны неотчитавшихся сотрудников. Приведем образец акта сверки по расчетам с подотчетными лицами в таблице 12.

Таблица 11 – Акт сверки расчетов с подотчетными лицами Сафронов В.Г.

Дата	№ авансового отчета	Сумма расхода, руб.	Выдано подотчетному лицу, руб.	Текущее сальдо: (+) долг за организацией, (-) долг за работником	Цель выдачи	Примечание
Сальдо начальное		4 931,18				
12.01.2021	6	2 100,00		7 031,18	На хозяйственные нужды	Соответствует
14.01.2021	7	300,00		7 331,18	-//-	Соответствует
10.02.2021	8	5 230,00		12 561,18	-//-	Соответствует
12.04.2021	18	2 000,00		14 561,18	-//-	Соответствует
20.04.2021			13 000,00	1 561,18		
23.05.2021			3 786,00	-2 224,82		
01.06.2021	26	396,00		-1 828,82	-//-	Соответствует
01.06.2021	25	3 786,00		1 957,18	-//-	Соответствует
08.11.2021			1 957,18	-		
Сальдо конечное				-		

Акт сверки следует составлять ежемесячно в двух экземплярах, один из которых следует передать подотчетному лицу. Сверка расчетов с подотчетными лицами позволит МУП «Мотыгинское ЖКХ» повысить дисциплину сотрудников в части возврата неиспользованных авансов.

В связи с выявленными в процессе исследования замечаниями в части организации системы учета расчетов с дебиторами сделаны рекомендации по их устранению:

- анализ задолженности и просроченных платежей снизит вероятность возникновения задолженности по начисленным обязательствам за предоставленные жилищно-коммунальные услуги;

- составление реестра договоров позволит систематизировать заключенные контракты, снизить риски уклонения от исполнения обязательств;

- формирование актов сверки по взаиморасчетам и направление их в адрес крупных контрагентов и должников будет стимулировать оплату задолженности и снизить риски появления нестыковок в учете двух предприятий;

- отслеживание наличия задолженности за подотчетными лицами обеспечит ужесточение дисциплины и снизит вероятность выдачи авансов ранее не отчитавшимся подотчетным лицам.

3.2. Рекомендации по повышению оборачиваемости средств в расчетах с дебиторами

Для снижения задолженности следует:

- вести платёжный календарь;
- отслеживать сроки погашения задолженности заказчиков;
- составлять акты сверки расчетов с дебиторами;
- направлять в адрес дебиторов уведомления с напоминанием о

сроках погашения задолженности;

- прекратить оказание жилищно-коммунальных услуг в адрес неплательщиков;
- перекрывать канализацию должникам;
- вешать объявления о задолженности на дверях подъезда;
- на обратной стороне квитанции по оплате за коммунальные услуги указывать список должников подъезда с указанием величины задолженности;
- направлять в адрес неплательщиков требования по оплате задолженности.

При выполнении всех предложенных рекомендаций величина дебиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» сократится, средства, высвобожденные из дебиторской задолженности, будут направлены на частичное погашение кредиторской задолженности. За счет снижения величины дебиторской задолженности вырастет коэффициент оборачиваемости и сократиться время оборота средств в расчетах.

Выполним расчет при условии погашения половины дебиторской задолженности в таблице 13.

Таблица 12 – Бухгалтерский баланс МУП «Мотыгинское ЖКХ» после внедрения мероприятий, тыс. руб.

Показатель	2021		После внедрения мероприятий		Отклонения	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
АКТИВ						
I. Внеоборотные активы						
Итого по I разделу	-	-	-	-	-	-
II. Оборотные активы						
Запасы	168	3	168	5	-	3

Продолжение таблицы 13

НДС	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	5998	96	2 999	93	- 2 999	- 3
Денежные средства и денежные эквиваленты	58	1	58	2	-	1
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	-
Итого по II разделу	6 224	100	3 225	100	- 2 999	- 0
ВАЛЮТА БАЛАНСА	6 224	100	3 225	100	- 2 999	- 0
ПАССИВ						
III. Капитал и резервы						
Уставный капитал	100	2	100	3	-	1
Нераспределенная прибыль	- 522	- 8	- 522	- 16	-	- 8
Итого по III разделу	- 422	- 7	- 422	- 13	-	- 6
IV. Долгосрочные обязательства						
Прочие долгосрочные обязательства	59	1	59	2	-	1
Итого по IV разделу	59	1	59	2	-	1
V. Краткосрочные обязательства						
Кредиторская задолженность	6 587	106	3 588	111	- 2 999	5
Итого по V разделу	6 587	106	3 588	111	- 2 999	5
ВАЛЮТА БАЛАНСА	6 224	100	3 225	100	- 2 999	0

При условии снижения дебиторской задолженности в 2 раза ее величина после внедрения мероприятий составит 2 999 тыс. руб., денежные средства в указанном размере будут направлены на погашение долгосрочных кредитов, по которым произойдет снижение также в 2 раза. За счет этого повысится коэффициент оборачиваемости и сократится период оборота дебиторской задолженности

Отразим изменение показателей дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения мероприятий на рисунке 9.

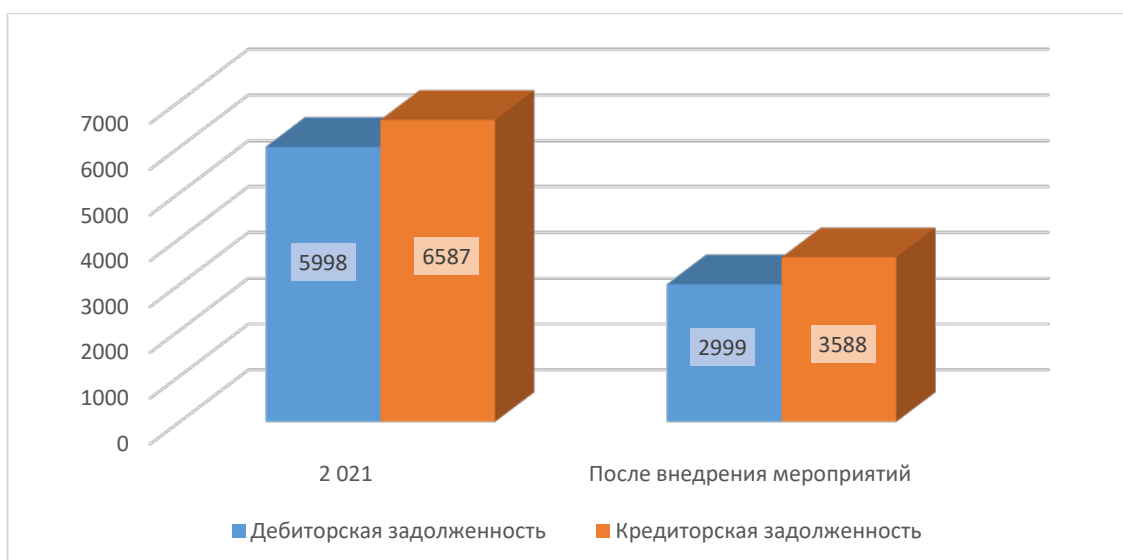


Рисунок 8 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» после внедрения мероприятий

Рассчитаем показатели оборачиваемости в таблице 14.

Таблица 13 – Расчет показателей оборачиваемости дебиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» после внедрения мероприятий

Показатель	2021	После внедрения мероприятий	Отклонение
1.Выручка, тыс. руб.	9 344	9 344	-
2.Среднегодовые остатки дебиторской задолженности, тыс. руб.	5 299	4 499	(800)
3.Среднегодовые остатки текущих активов, тыс. руб.	5 519	4 725	(794)
4.Число дней	360	360	-
5.Период погашения дебиторской задолженности, дней (п.2х360:п.1)	204	173	(31)
6.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз (п.1:п.2)	1,76	2,08	0,31
7.Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, % (п.2/п.3)	96,01	95,22	-0,80

Как показали выполненные расчеты, после ужесточения кредитной политики в отношении дебиторов и снижения средств, отвлеченных в расчеты, в 2 раза, произойдет повышение оборачиваемости с 1,76 до 2,08 раз в год.

Период оборота после внедрения мероприятий сократится на 31 день и составит 173 дня.

Отразим изменение показателей оборачиваемости после проведения мероприятий по снижению величины дебиторской задолженности на рисунке 10.

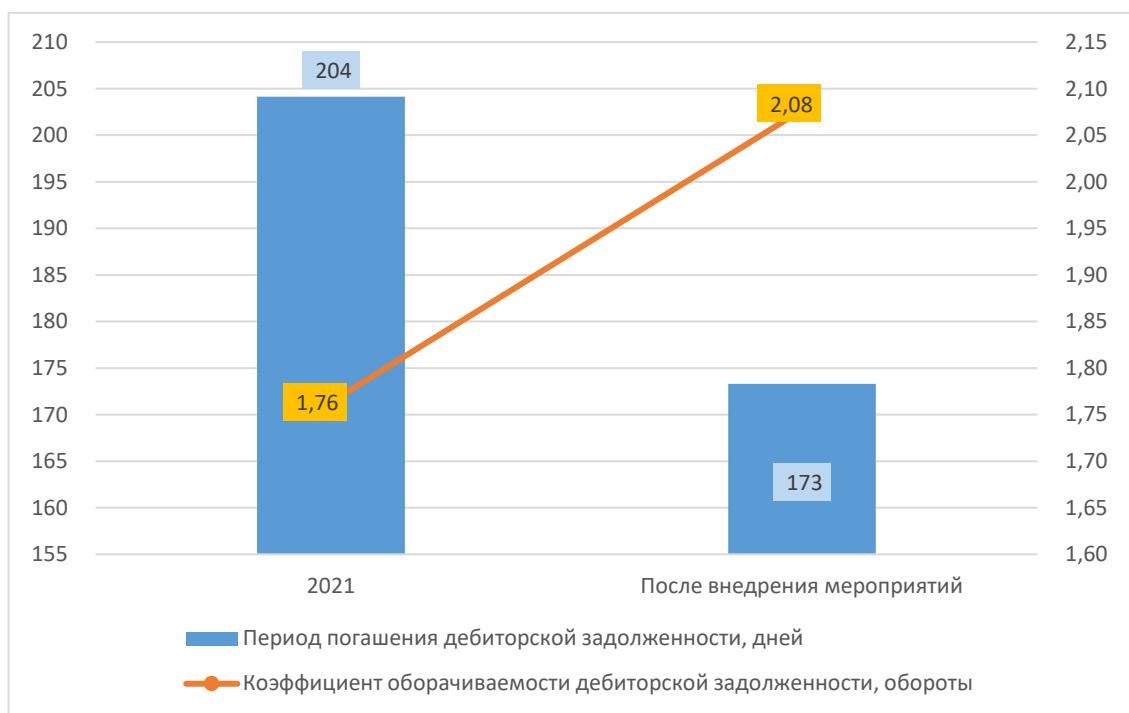


Рисунок 9 – Динамика показателей оборачиваемости после внедрения мероприятий в МУП «Мотыгинское ЖКХ»

Предложенные мероприятия по снижению дебиторской задолженности населения по коммунальным услугам позволят МУП «Мотыгинское ЖКХ» повысить скорость оборота средств в расчетах и снизят риски заемного финансирования, что приведет к более оптимальной структуре баланса и позволит ускорить расчеты с дебиторами.

Заключение

Современные условия рынка предполагают постоянное взаимодействие экономического субъекта с различными контрагентами, в результате чего проводятся расчеты по поставленным товарам, произведенным работам и услугам и, как следствие, возникает дебиторская и кредиторская задолженность. Без грамотной постановки бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами невозможно проводить своевременный контроль за поступлением и расходованием средств, отслеживанием выполнения договорных обязательств, а также повышением эффективности проведения указанных расчетов.

Система бухгалтерского учета выступает информационной базой при проведении анализа расчетов с дебиторами и кредиторами. Основным источником при проведении аналитических процедур служит бухгалтерская отчетность. Сведения об остатках по счетам расчетов с дебиторами отражаются по строке 1230 актива Бухгалтерского баланса.

Анализ расчетов с дебиторами позволяет коммерческой организации оценить долю анализируемых показателей в валюте баланса, скорость погашения задолженности и сопоставить размер задолженности дебиторов с величиной долгов перед кредиторами. На основе проведенного анализа делаются выводы о платежеспособности организации и возможности в краткосрочном периоде погасить свои обязательства перед кредиторами за счет поступлений от дебиторов. Практическое исследование выполнено на материалах МУП «Мотыгинское ЖКХ», которое предоставляет услуги управления многоквартирным домом.

В отчете о практике освещены основные бухгалтерские записи (проводки) составляемые в МУП «ХПУ ЖКХ». Бухгалтерский учет в обществе ведется на основе автоматизированной системы. Все хозяйственные операции, проводимые предприятием, оформляются оправдательными документами, что соответствует действующему законодательству РФ по

ведению бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях и копейках.

Бухгалтерский учет в рассматриваемой организации организован в соответствии с утвержденной учетной политикой и ведется главным бухгалтером, в подчинении у которого состоит ведущий бухгалтер.

МУП «Мотыгинское ЖКХ» применяет упрощенную систему налогообложения, а также уплачивает за своих сотрудников социальные взносы и является налоговым агентом по НДФЛ.

К дебиторской задолженности МУП «Мотыгинское ЖКХ» относятся платежи населения и организаций по коммунальным услугам и капитальному ремонту, авансы, выданные ресурсоснабжающим организациям, задолженность подотчетных лиц, а также расчеты с прочими дебиторами. Основным видом дебиторской задолженности являются расчеты с собственниками жилья, учет расчетов с которыми организован по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет ведется по каждому дому в отдельности и поквартирно.

Расчеты с дебиторами и кредиторами возложены на экономический отдел. В целом бухгалтерский учет ведется в соответствии с законодательством РФ по бухгалтерскому учету и отчетности.

Структурно-динамический анализ баланса показал, что доля дебиторской задолженности в валюте составляет 96%, что характерно для компании по управлению многоквартирным домом, которая взимает платежи с населения за предоставленные коммунальные услуги. Анализ выявил рост абсолютной величины дебиторской задолженности в 9 раз при повышении выручки только лишь на 31%.

Для укрепления финансовой устойчивости предприятию следует вести работу с дебиторами и направлять высвободившиеся средства на погашение долгосрочных займов. В таком случае оборачиваемость средств, отвлеченных в расчеты с дебиторами, повысится.

Список используемой литературы

1. Антонова О.В. Информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности / О.В. Антонова // Проблемы научной мысли. 2018. Т. 4. № -1. С. 013-017.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). - <http://www.consultant.ru/>
3. Демьянчук Н.Б. Влияние расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние предприятия / Н.Б. Демьянчук // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 3 (71). С. 442-448.
4. Дербичева А.А. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженностей и направления их оптимизации / А.А. Дербичева, Е.Н. Новохацкая // Калужский экономический вестник. 2017. № 3. С. 24-27.
5. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательства «Дело и сервис», 2017. С. 368.
6. Евграфова А.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / А.А. Евграфова // Наука через призму времени. 2017. № 6 (6). С. 26-30.
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022). - <http://www.consultant.ru/>
8. Мальцева Е. А. Расчеты с поставщиками и покупателями: учетный и контрольный аспекты / Е. А. Мальцева // Молодой ученый. — 2021. — № 47 (389). — С. 108-109. — URL: <https://moluch.ru/archive/389/85563/> (дата обращения: 25.04.2022).
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 26.03.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.04.2022). - <http://www.consultant.ru/>
10. Подгайнова К.С. Ключевые аспекты анализа дебиторской и

кредиторской задолженности: механизм и оценка результатов / К.С. Подгайнова // Синергия Наук. 2018. № 20. С. 44-50.

11. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 (в ред. 02.04.2021) «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость». - <http://www.consultant.ru/>

12. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год). - <http://www.consultant.ru/>

13. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99». - <http://www.consultant.ru/>

14. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)». - <http://www.consultant.ru/>

15. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». - <http://www.consultant.ru/>

16. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». - <http://www.consultant.ru/>

17. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». - <http://www.consultant.ru/>

18. Сергиенко О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности на примере ООО «Марко» // О.В. Сергиенко, Е.В. Глушко // Молодой ученый. — 2017. — №20. — С. 278-283. — URL <https://moluch.ru/archive/154/43666>

19. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш.

Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 512 с.

20. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, С.А. Хмелев; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. — 478 с.

21. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022). - <http://www.consultant.ru/>

22. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов». - <http://www.consultant.ru/>

23. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». - <http://www.consultant.ru/>

24. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). - <http://www.consultant.ru/>

25. Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». - <http://www.consultant.ru/>

26. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 26.05.2021) «Об основах обязательного социального страхования» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). - <http://www.consultant.ru/>

27. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 11.06.2021) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации». - <http://www.consultant.ru/>

28. Финансы. Толковый словарь / Б. Батлер, Б. Джонсон, Г. Сидуэл [и др.] / под общ. Ред. И.М. Осадчей. – М: Весь мир, 2017. – 765 с.

29. Чувикова В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие/ Чувикова В.В., Иззука Т.Б. - Южно-Сахалинск: Дашков и К, 2018. - 248 с.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурса БФО)</i>	
Дата формирования информации	21.05.2022
Номер выгрузки информации	№ 0710099_2426005562_2021_001_20220521_13dc0385-af24-4af2-bb6e-880dbde82219
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "МОТЫГИНСКОЕ ЖКХ"
<i>включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 21.05.2022</i>	
ИНН	2426005562
КПП	242601001
Код по ОКПО	81100893
Форма собственности (по ОКФС)	16
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	65243
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	68.32.1
Местонахождение (адрес)	663400, Красноярский край, р-н Мотыгинский, пгт Мотыгино, ул Октябрьская, 60
Единица измерения	Тыс. руб.
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	Нет
Наименование аудиторской организации/ФИО индивидуального аудитора	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	

Рисунок А1 – Бухгалтерская отчетность

Продолжение Приложения А

Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2021 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	168	191	0
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	-	0
	Дебиторская задолженность	1230	5 998	4 599	637
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	-	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	58	52	0
	Прочие оборотные активы	1260	0	1	0
	Итого по разделу II	1200	6 224	4 843	637
	БАЛАНС	1600	6 224	4 843	637

Рисунок А1 - Бухгалтерская отчетность

Продолжение Приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0) ²	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
	Резервный капитал	1360	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(522)	1 155	537
	Итого по разделу III	1300	(422)	1 255	637
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0
	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
	Прочие обязательства	1450	59	0	0
	Итого по разделу IV	1400	59	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	0	0	0
	Кредиторская задолженность	1520	6 587	3 588	-
	Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
	Оценочные обязательства	1540	0	0	0
	Прочие обязательства	1550	0	0	0
	Итого по разделу V	1500	6 587	3 588	0
	БАЛАНС	1700	6 224	4 843	637

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок А1 - Бухгалтерская отчетность

Продолжение Приложения А

Отчет о финансовых результатах За 2021 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	9 344	11 667
	Подвоз воды		0	413
	Холодное водоснабжение		9 344	11 184
	Себестоимость продаж	2120	(11 113)	(7 508)
	Подвоз воды		(0)	(512)
	Холодное водоснабжение		(11 113)	(6 996)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(1 769)	4 159
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
	Управленческие расходы	2220	(0)	(3 687)
	Подвоз воды		(0)	(131)
	Холодное водоснабжение		(0)	(3 557)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(1 769)	472
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
	Проценты к получению	2320	0	0
	Проценты к уплате	2330	(0)	(0)
	Прочие доходы	2340	304	446
	Доходы в виде восстановленных оценочных резервов		304	446
	Прочие расходы	2350	(125)	(169)
	Расходы в виде образованных оценочных резервов		(125)	(150)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(1 590)	749
	Налог на прибыль ⁵	2410	0	0
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(0)	(0)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	0	0

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
	Прочее	2460	(87)	(131)
	Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства		0	(25)
	Налоги, уплачиваемые в связи с применением специальных налоговых режимов		(87)	(98)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 677)	618
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	0	0
	Совокупный финансовый результат периода ⁷	2500	(1 677)	618
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

Пояснения

Рисунок А1 - Бухгалтерская отчетность

Приложение Б

Учетная политика

12. Учет оценочных обязательств (резервов)

№ п/п	Объект учетной политики	Утверждение конкретного способа организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование
1	2	3	4
1	Определение сомнительного долга по оплате жилищно-коммунальных услуг. Порядок создания резерва сомнительных долгов	В части платы за содержание и ремонт жилого помещения, коммунальные услуги сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена по истечении сроков перечисления платы установленных договором управления и не обеспечена соответствующими гарантиями. Для расчета резерва требуется оценка каждого сомнительного долга в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и вероятности погашения долга полностью или частично. В отсутствии информации о финансовом состоянии большинства должников основным критерием становится оценка вероятности погашения долга. При создании резерва сомнительных долгов не учитываются задолженность плательщиков по уплате пеней за несвоевременное внесение платы за жилищно - коммунальные услуги. Резерв по сомнительным долгам не создавать.	п.70 ПБУ/У п.6 ПБУ 1/2008
2	Резерв на предстоящую оплату отпусков	Резерв на предстоящую оплату предусмотренных законодательством очередных (ежегодных) и дополнительных отпусков не начисляется.	
3	Резерв на покрытие предвиденных расходов по капитальному ремонту общего имущества в МКД	Резерв на покрытие предвиденных расходов по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме формируется при одновременном выполнении условий: - ожидаемые неизбежные расходы (предвиденные расходы) подлежат возмещению заказчиком по условиям договора, - такие расходы могут быть достоверно определены. В этом случае предвиденные расходы принимаются к учету путем образования резерва на покрытие предвиденных расходов (на гарантийное обслуживание и гарантийный ремонт созданного объекта и т.п.). В противном случае предвиденные расходы принимаются к учету по мере их возникновения в процессе выполнения работ по строительству (по устранению недоделок в проектах и строительно-монтажных работах, по разборке оборудования из-за дефектов антикоррозийной защиты и т.п.).	П.12 ПБУ 2/2008

1	2	3	4
		Резерв на покрытие предвиденных расходов по капитальному ремонту общего имущества в МКД не создавать.	
4	Резерв на предстоящую выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет (резерв на предстоящую выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год)	Резерв на предстоящую выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет (резерв на предстоящую выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год) не создавать.	ПБУ 8/2010
5	Резерв расходов на ремонт основных средств	Резерв расходов на ремонт основных средств (включая арендованные объекты) не создавать	п. 69 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств
6	Создание оценочных резервов предстоящих расходов и платежей	Оценочные резервы предстоящих расходов и платежей не создавать.	п.п. 69-72 Положения по ведению бухгалтерского учета

Рисунок Б1 – Учетная политика

Продолжение Приложения Б

16. Учет доходов

№ п/п	Объект учетной политики	Утверждение конкретного способа организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование
1	2	3	4
1.	Определение доходов от обычных видов деятельности	<p>Величина выручки УК от оказания услуг и выполнения работ в целом по договору управления определяется как сумма выручки от оказания услуг и выполнения работ всем собственникам помещений в соответствующем многоквартирном доме. Доходы от обычных видов деятельности признаются в отношении следующих видов выпускаемой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг с учетом НДС:</p> <ul style="list-style-type: none"> - услуги по управлению МКД - услуги и работы по содержанию и ремонту общего имущества в МКД - отопление - горячее водоснабжение - холодное водоснабжение - электроснабжения <p>Учет доходов от обычных видов деятельности ведется на счете 90,1 «Выручка»</p> <p>Прочие доходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации - поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, товаров - поступления, связанные с оказанием прочих услуг - проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также % за пользование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке - штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров - активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения - поступления в возмещение причиненных организации убытков - прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году - суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности 	п.4, 7 ПБУ 9/99

1	2	3	4
		- прочие доходы Учет прочих доходов ведется на счете 91,1 «Прочие доходы» по их видам в аналитическом учете.	
	Методы признания доходов на выполнение работ и оказание услуг по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме	Выручка от выполнения работ и оказания услуг по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме в каждом отчетном периоде признается в размере цены работ и услуг по содержанию и ремонту общего имущества, определяемой исходя из планово-договорной стоимости работ и услуг по управлению МКД, содержанию и ремонту общего имущества, коммунальных услуг.	п.19 ПБУ 9/99
3.	Порядок признания доходов	Доходы в бухгалтерском учете признаются - по методу начисления.	п.12 ПБУ 9/99, п.12 ПБУ 10/99
4	Выручка от оказания услуг и выполнения работ по договору управления	<p>Выручка от оказания услуг и выполнения работ по содержанию и ремонту общего имущества многоквартирного дома и предоставления коммунальных услуг по договору управления признается исходя из всех поступлений, связанных с оплатой оказанных услуг, выполненных работ и дебиторской задолженности.</p> <p>Величина поступления и (или) дебиторской задолженности, признаваемая выручкой, определяется исходя из цены, установленной договором управления, с учетом уменьшения на сумму перерасчетов размера платы, а также всех предоставленных согласно договору скидок к размеру платы за содержание и ремонт жилого помещения и коммунальные услуги, в т.ч. в связи с предоставлением потребителю льгот по оплате согласно законодательству.</p>	п. 6.1, п.6.5 и п.6.12 ПБУ 9/99
5	Особенности определения выручки от предоставления коммунальных услуг	Стоимость предоставленных коммунальных услуг определяется исходя из размера платы за коммунальные услуги, определенного в соответствии с Правилами предоставления коммунальных услуг, с учетом уменьшения за нарушения качества или перерывы в предоставлении услуг, и на суммы скидок, предоставленных гражданам в т.ч. в виде льгот по оплате согласно законодательству.	пп. «б» п.12 ПБУ 9/99 Правила предоставления коммунальных услуг
6	Порядок раздельного учета доходов в целях налогообложения НДС	Порядок раздельного учета операций, облагаемых и не облагаемых НДС, приведен в приложении к учетной политике.	п.4 ст.170 НК РФ

Рисунок Б1 – Учетная политика