

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 Бухгалтерский учет и анализ текущих обязательств и расчетов с контрагентами

Обучающийся

К.А. Кичко
(Инициалы Фамилия) (личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Л.Ф. Бердникова
(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: К. А. Кичко

Тема работы: «Бухгалтерский учет и анализ текущих обязательств и расчетов с контрагентами».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Л.Ф. Бердникова.

Цель работы – изучение теоретических и практических аспектов по учету и анализу текущих обязательств и расчетов с контрагентами.

Объект исследования – МУП ЖКХ Бузулукского района.

Предмет исследования – операции по учету текущих обязательств и расчетов с контрагентами.

Методы исследования – сравнения, статистический, экономико-математический, программно-целевой, системного анализа и др.

Краткие выводы по бакалаврской работе: на основе выявленных проблем в учете и управлении текущих обязательств и расчетов с контрагентами объекта исследования МУП ЖКХ Бузулукского района были предложены три основных мероприятия: реструктуризация кредиторской задолженности с помощью проведение взаимозачетов между организациями, а также использование факторинговых услуг. Экономический эффект от предложенных мероприятий выражается в освобождении оборотных средств в размере 7216,2 т. р., а также снижения кредиторской задолженности на 1444 т. р.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 29 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 50 страниц, в том числе таблиц – 17, рисунков – 11.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические подходы к учету и анализу текущих обязательств и операций по расчетам с контрагентами	6
1.1 Основы бухгалтерского учета текущих обязательств и операций по расчетам с контрагентами и их нормативное регулирование.....	6
1.2 Методика анализа текущих обязательств и расчетов с контрагентами	12
2 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками МУП ЖКХ Бузулукского района.....	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика МУП ЖКХ Бузулукского района	19
2.2 Бухгалтерский учет текущих обязательств и операций по расчетам с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района.....	27
3 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками МУП ЖКХ Бузулукского района и их оптимизация.....	32
3.1 Анализ расчетов с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района	32
3.2 Оптимизация текущих обязательств и операций по расчетам с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района.....	40
Заключение.....	46
Список используемой литературы и используемых источников.....	48
Приложение А Бухгалтерский отчет МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг.....	52
Приложение Б Отчет о финансовых результатах МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2022 гг.....	54
Приложение В Отчет о финансовых результатах МУП ЖКХ Бузулукского района за 2022-2023 гг.....	55

Введение

Актуальность темы исследования объясняется тем, что в процессе своей хозяйственной деятельности каждый коммерческий субъект взаимодействует с контрагентами, в результате чего возникают договорные отношения по выполнению текущих обязательств. Наличие обязательств может, при несвоевременном их выполнении, приводить к задолженности, которые необходимо контролировать для поддержания стабильного финансового состояния предприятия.

В современных исследованиях вопросам учета и анализа текущих обязательств и расчетов с контрагентами уделяют внимания, такие авторы, как: Бархатов Т.О., Грак Е.А., Лукашева О.Л., Тарасова Н.А.

Цель работы – изучение теоретических и практических аспектов по учету и анализу текущих обязательств и расчетов с контрагентами.

Для решения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические подходы к учету и анализу текущих обязательств и расчетов с контрагентами;
- дать организационно-экономическую характеристику объекта исследования МУП ЖКХ Бузулукского района;
- проанализировать бухгалтерский учет расчетов и текущих обязательств с контрагентами;
- провести анализ текущих расчетов с контрагентами;
- сформулировать предложения на основе результатов исследования и дать им экономическое обоснование.

Объект исследования — МУП ЖКХ Бузулукского района.

Предмет исследования — операции по учету текущих обязательств и расчетов с контрагентами.

Нормативной базой исследования являются нормативно-правовые акты РФ, регулирующие вопросы учета текущих обязательств и расчетов с контрагентами.

Информационной базой исследования являются материалы периодической печати, электронные ресурсы, материалы международных научно-практических конференций, учебные пособия по теме исследования, бухгалтерская отчетность, регистры бухгалтерского учета, первичные учетные документы по учету текущих обязательств и расчетов с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района.

В процессе исследования использовались следующие методы: сравнение, анализ, синтез, обобщение и др.

Теоретическая значимость исследования состоит в обобщении положений и подходов, касающихся учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами.

Практическая значимость работы заключается в использовании результатов исследования в деятельности предприятия жилищно-коммунального хозяйства с целью совершенствования учета и анализа текущих обязательств и расчетов с контрагентами.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 29 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 50 страниц, в том числе таблиц – 17, рисунков – 11.

1 Теоретические подходы к учету и анализу текущих обязательств и операций по расчетам с контрагентами

1.1 Основы бухгалтерского учета текущих обязательств и операций по расчетам с контрагентами и их нормативное регулирование

«Контрагенты представлены физическими или юридическими лицами, которые участвуют в гражданско-правовых отношениях с хозяйствующим субъектом и выступают одной из сторон сделки согласно заключенному договору» [7]. В такой сделке может быть более одного стороннего участника и тогда каждый из них будет являться контрагентом. В отношении деятельности юридических лиц контрагентами могут выступать банковские учреждения, поставщики сырья, подрядные организации, а также покупатели продукции или услуг.

«Целью бухгалтерского учета расчетных операций с поставщиками и покупателями является предоставление необходимой информации для принятия обоснованных управленческих решений участников экономических отношений, а также органов, контролирующих деятельность организаций» [2, с. 24].

«Бухгалтерский учет текущих обязательств организации перед контрагентами и расчетов с ними осуществляется на основе правил, которые учреждены в Приказе об учетной политике хозяйствующего субъекта, которые в свою очередь разработаны с соблюдением нормативно-правовых актов высшей инстанции» [22].

«Формирование основных видов расчета с контрагентами включает в себя следующие направления» [1, с. 19]:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- расчеты с персоналом по оплате труда и прочим операциям;
- расчеты с подотчетными лицами;
- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами;
- расчеты с учредителями (участниками);

– расчеты с разными контрагентами» [1, с. 19].

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Основные используемые проводки по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» относятся проводки, приведенные в таблице 1.

Таблица 1 – Бухгалтерские проводки по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
«Отражена стоимость приобретенных отдельных объектов основных средств и нематериальных активов, а также выполненных строительно-монтажных работ по строительству объектов (без НДС)» [5].	08	60
«Отражена стоимость поступивших от поставщиков товарно-материальных ценностей, работ, услуг (без НДС)» [5].	10, 41, 44	60
«Отражена стоимость принятых к оплате работ производственного характера, транспортных услуг, материалов, сразу потребленных в производстве (газ, вода, электроэнергия), а также оказанных услуг (без НДС)» [5].	20, 23, 26	60
«Отражена сумма НДС, включенная в счет – фактуру по полученным ценностям, принятым работам и услугам» [5].	19	60
«Поступило от поставщиков оборудование, требующее монтажа» [5].	07	60
«Предъявлена претензия поставщику на сумму недостачи либо порчи» [5].	76	60
«Погашение задолженности по безналичным расчетам через счета в банке» [5].	60	51
«Погашение задолженности по товарообменным операциям» [5].	60	62
«Списана кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности» [5].	60	91

«При ведении хозяйственной деятельности у предприятия кроме расчетов с поставщиками продукции, подрядчиками на выполнения услуг, осуществляются расчетами и с работниками организации в отношении выплаты заработной платы, начисления выплат органам социального страхования» [2, с. 19].

«Бухгалтерский учет расчетов с работниками по заработной плате осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»» [5].

Основные бухгалтерские проводки по учету расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерские проводки по расчетам с персоналом по оплате труда и прочим операциям

«Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
«Начислена оплата труда работникам основного и вспомогательного производств» [18].	20, 23, 25	70
«Начислена оплата труда работникам административно-управленческого аппарата и коммерческих служб» [18].	26, 44	70
«Начислены пособия за счет средств Фонда социального страхования РФ» [18].	69	70
«Начислена оплата труда за счет резерва на оплату отпусков и резерва вознаграждений за выслугу лет» [18].	96	70
«Удержан налог на доходы физических лиц» [18].	70	68
«Выплачена заработная плата из кассы организации» [18].	70	50
«Перечислена заработная плата сотрудникам с расчетного счета организации на карты» [18].	70	51
«Возвращены излишне выданные суммы оплаты труда в кассу организации» [18].	50	70
«Отражена депонированная заработная плата» [18].	70	76
«Выдана (перечислена) депонированная заработная плата» [18].	76	50, 51
«Удержаны алименты из заработной платы» [18].	70	76
«Удержана стоимость недостач с виновных лиц из их заработной платы» [18].	70	73
«Выдан сотруднику заём через кассу организации, перечислен с расчетного счета» [18].	73	50, 51
«Погашен ранее выданный заём сотрудником через кассу организации, путем перечисления на расчетный счет» [18].	50, 51	73
«Сумма недостач или иного ущерба отнесена на установленных виновных лиц» [18].	73	94
«На виновное лицо отнесена сумма, подлежащая взысканию сверх сумм фактически нанесенного ущерба» [18].	73	98
«На виновное лицо отнесена сумма производственного брака» [18].	73	28
«Выданы из кассы (перечислены с расчетного счета) работнику денежные средства на командировку» [18].	71	50, 51
«Отражены командировочные расходы» [18].	20,26,44	71
«Оприходованы приобретенные подотчетным лицом товарно- материальные ценности» [18].	10, 41	71
«Отражен НДС по приобретенным ТМЦ» [18].	19	71
«Возвращен в кассу остаток неизрасходованной подотчетной суммы» [18].	50	71
«Удержана задолженность по подотчетным суммам из заработной платы» [18].	70	71.

«Для отражения информации по расчетам с бюджетными организациями в отношении уплаченных налогов и сборов используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»» [25, с. 29]. Для отражения расчетов по перечислениям денежных средств в пользу организации социального страхования используется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета.

Типичные бухгалтерские проводки, которые отражают расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
«Начислен налог на прибыль» [5].	99	68
«Отражен отложенный налоговый актив» [5].	09	68
«Уменьшен (полностью погашен) отложенный налоговый актив» [5].	68	09
«Списан отложенный налоговый актив в сумме, на которую не будет уменьшена в отчетном и последующих периодах налогооблагаемая прибыль» [5].	99	09
«Отражено отложенное налоговое обязательство» [5].	68	77
«Уменьшено (полностью погашено) отложенное налоговое обязательство» [5].	77	68
«Списано отложенное налоговое обязательство в сумме, на которую не будет увеличена налогооблагаемая прибыль отчетного и последующего периодов» [5].	77	99
«Уплачен налог на прибыль» [5].	68	51
«Начислен налог на имущество» [5].	91	68
«Уплачен налог на имущество» [5].	68	51
«Удержан налог на доходы физических лиц с сумм оплаты труда» [5].	70	68
«Перечислен налог на доходы физических лиц» [5].	68	51
«Начислены страховые взносы с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в фонд социального страхования» [5]	20, 23, 25, 26, 44	69
«Начислены страховые взносы с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в пенсионный фонд» [5].	20, 23, 25, 26, 44	69
«Начислены страховые взносы с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в фонд обязательного медицинского страхования» [5].	20, 23, 25, 26, 44	69

«Кроме расчетов с основными контрагентами, возникают договорные отношения и с разными контрагентами, которые отражаются на счете 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»» [13, с. 9]. «На данном счете в соответствии с субсчетами могут отражаться расходы по имущественному и личному страхованию работников компании, расходы, вызванные в связи с сформированной претензией со стороны покупателя» [6].

Бухгалтерские проводки по отражению расчетов с прочими контрагентами представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Схема корреспонденции по счету 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»

«Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
«Отражены начисленные страховые платежи по обязательному страхованию имущества и персонала организации» [18].	20, 23, 25, 26, 44	76.01
«Отражены перечисленные страховые платежи» [18].	76.01	51
«Отражена сумма страхового возмещения, полученная от страховой компании» [18].	51	76.01
«Отражена сумма страхового возмещения, причитающегося работниками организации по договору страхованию» [18].	76.01	73.03
«Списаны потери имущества по страховым случаям» [18].	76.01	20, 23, 25, 26, 44
«Отражены суммы штрафов и неустоек за нарушение хозяйственных договоров» [18].	91.02	76.02
«Предъявлена претензия продавцу на сумму предварительной оплаты» [18].	76.02	60.02
«Удовлетворена ранее выставленная поставщику претензия» [18].	50, 51	76.02
«Списана неудовлетворенная претензия, выставленная поставщику» [18].	91.02	76.02»

В соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49, «организация ежегодно должна проводить инвентаризацию текущих обязательств и расчетов с контрагентами, которая заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. При

этом в ходе инвентаризации расчетов выявляются суммы текущих обязательств и расчетов с контрагентами, по которым истекли сроки исковой давности» [20].

«Основными нормативными актами, которые регулируют организационно-методические основы учета расчетов с контрагентами на территории РФ, являются федеральные стандарты ФСБУ. Кроме того, Гражданский кодекс РФ отражает основные, базовые правила по расчетам с контрагентами хозяйствующего субъекта, Налоговый кодекс содержит правила по налоговым расчетам с бюджетными организациями, а трудовой кодекс предписывает нормативы по расчетам с работниками предприятиями и социальных гарантий» [9].

«Гражданский Кодекс РФ устанавливает следующие правила расчетов с контрагентами организации» [7]:

- «основаниями прекращения обязательств являются надлежащее исполнение (ст. 408), зачет (ст. 410), новация (ст.414) либо прощение долга (ст. 415);
- предельный срок взыскания текущих обязательств и расчетов с контрагентами, или, другими словами, срок исковой давности, составляет три года (ст.196);
- полученная сумма в погашение дебиторской задолженности и не покрывающая ее полностью, сначала направляется на погашение издержек кредитора по взысканию суммы (услуги адвоката, судебные издержки и т.д.), во вторую очередь – на покрытие процентов, а в оставшейся части – на покрытие основной суммы долга (ст.319);
- организация-кредитор может переуступить право требования своей дебиторской задолженности третьим лицам (ст.388, 389)» [7].

Основополагающим документом первого уровня, которые предоставляет принципы и методики расчетов с контрагентами является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, дающий «общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организацию ведения бухгалтерского

учета, порядок оформления первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, правила проведения инвентаризации активов и обязательств и хранения документов бухгалтерского учета» [10, с. 131].

Также нормативным актом второго уровня является Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» от 29.07.1998 № 34н, «определяющий порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству РФ» [22]. «Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части текущих обязательств и расчетов с контрагентами» [22].

«Нормативные акты третьего уровня в отношении расчетов предприятия с контрагентами носит рекомендательный характер» и представлен Приказом Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» от 31.10.2000 № 94н, который устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета» [5].

1.2 Методика анализа текущих обязательств и расчетов с контрагентами

Анализ текущих обязательств и расчетов с контрагентами необходим, в первую очередь, самой компании для возможности определения своей долговой нагрузки, а также для кредитных организаций и инвесторов для оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта и возможности выдачи заемных денежных средств или целесообразности вложения инвестиций.

Анализ структуры и динамики текущих обязательств перед контрагентами показывает своевременность взыскания и получения оплаты по дебиторской задолженности, а также своевременность погашения своих обязательств перед партнерами по бизнесу, что отражается на расчете финансовой платежеспособности компании [24, с. 129].

Задачи анализа текущих обязательств перед контрагентами:

- «рассчитать динамику изменения обязательств перед контрагентами в текущем периоде по сравнению с прошлым отчетным периодом;
- проанализировать соотношение текущих обязательств перед контрагентами и расчетов с ними;
- оценить размеры задолженности перед контрагентами и его влияния на финансовое состояние компании;
- разработать меры по снижению долговых обязательств перед кредиторами и уменьшению дебиторской задолженности;
- определить рациональные значения между величиной текущих обязательств перед кредиторами и объемом продаж;
- выявление резервов для повышения платежеспособности компании;
- повышения эффективности расчетной дисциплины;
- спрогнозировать объем долговых обязательств в предстоящем периоде и итоговые финансовые результаты деятельности компании» [4, с. 19].

«Для возможности провести анализ обязательств перед контрагентами используются данные бухгалтерской отчетности, а также дополнительные к нему приложения, регистры синтетического и аналитического учета» [23, с. 4].

«По данным бухгалтерской отчетности можно судить о степени обеспечения обязательств и платежей, полученных и выданных, динамике движения векселей, об изменении долговых обязательств покупателей по полученным и реализованным товарам (работам, услугам) по их фактической себестоимости» [27].

Алгоритм проведения анализа обязательств и расчетов с контрагентами представлен на рисунке 1.

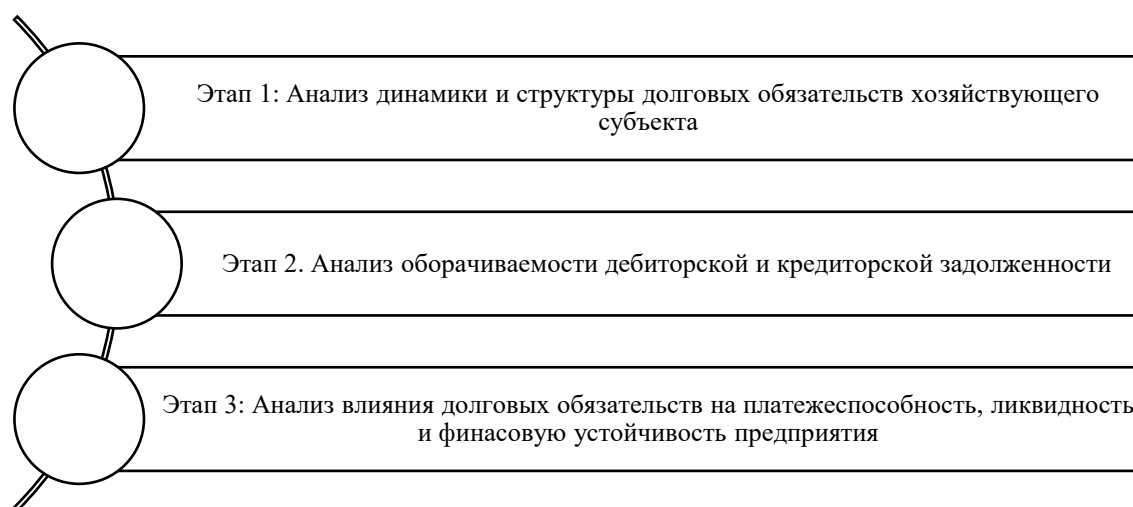


Рисунок 1 – Алгоритм проведения анализа обязательств и расчетов с контрагентами

«На первом этапе анализа текущих обязательств компании перед контрагентами, проводится оценка кредиторской и дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта. Поводится их горизонтальный и вертикальный анализ» [3, с. 19].

«Анализ динамики текущих обязательств компании перед контрагентами проводится в натуральных и относительных показателях» [4, с. 34].

Изменения объема дебиторской задолженности в натуральной величине рассчитывается по формуле (1).

$$\Delta ДЗ = ДЗ_{отч} - ДЗ_{пр}, \quad (1)$$

где « $\Delta ДЗ$ – изменение суммы дебиторской задолженности за отчетный период;

$ДЗ_{отч}$ – сумма дебиторской задолженности в отчетном периоде;

$ДЗ_{пр}$ – сумма дебиторской задолженности в прошлом периоде» [8].

«По такой же схеме рассчитывается и динамика изменения кредиторской задолженности компании в натуральных единицах» [16, с. 19].

«Изменения объема дебиторской задолженности в относительной величине рассчитывается по формуле (2)» [9].

Формула для расчета темпа роста выглядит следующим образом:

$$Tr = \frac{ДЗ_{отч}}{ДЗ_{пр}} \cdot 100\%, \quad (2)$$

где «Tr – темп роста дебиторской задолженности за период, %» [8].

Для изучения структуры и содержания текущих обязательств организации с контрагентами необходимо провести вертикальный анализ данных показателей, который покажет удельный вес каждого показателя в общей сумме обязательств.

Удельный вес показателей видов дебиторской задолженности компании перед контрагентами рассчитывается по формуле (3):

$$Уд.вес_{покуп.} = \frac{ДЗ_{пок.}}{ДЗ_{общ.}} \cdot 100\%, \quad (3)$$

где «Уд. вес_{покуп.} – доля (удельный вес) задолженности покупателей за поставленные ТМЦ, выполненные работы, оказанные услуги в общей сумме дебиторской задолженности предприятия, %;

ДЗ_{пок.} – сумма задолженности покупателей за поставленные ТМЦ, выполненные работы, оказанные услуги на отчетную дату;

ДЗ_{общ.} – общая сумма дебиторской задолженности предприятия на отчетную дату» [8].

Также рассчитывается доля отдельных позиций кредиторской задолженности в общей сумме данных обязательств.

Второй этап анализа текущих обязательств организации с контрагентами предполагает расчет показателей оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле (4).

$$КО_{ДЗ} = \frac{\text{Выручка}}{\text{ДЗ}} \cdot 100\%, \quad (4)$$

где «КО_{ДЗ} – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в количестве оборотов;

Выручка – выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг;

ДЗ – общая сумма дебиторской задолженности предприятия на отчетную дату» [8].

«Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в днях оборота показывает, за сколько дней в среднем будет реализована дебиторская задолженность, имеющиеся у предприятия» [28].

«Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (в днях оборота) можно найти по формуле:

$$К_{дн} = \frac{\text{Период (дн)}}{КОДЗ} \cdot 100\%, \quad (5)$$

где К_{дн} – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в днях оборота;

Период (дн) – анализируемый период, выраженный в количестве дней;

КОДЗ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в количестве оборотов» [12].

«На последнем, третьем этапе анализа текущих обязательств компании с контрагентами необходимо оценить влияние размеров кредиторской и

дебиторской задолженности на платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость предприятия» [14, с. 19].

«Коэффициент платежеспособности показывает возможность компании погашать свои обязательства и рассчитывается по формуле (6)» [14, с. 19].

$$K_{пл} = \frac{\text{Активы}}{(\text{КО} + \text{ДО})}, \quad (6)$$

где « $K_{пл}$ – коэффициент платежеспособности предприятия на отчетную дату;

Активы – сумма активов предприятия на отчетную дату;

КО - сумма краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности);

ДО – сумма долгосрочных обязательств» [17].

«Нормативным значением рассматриваемого показателя считается результат больше 1» [29].

«Коэффициент быстрой ликвидности дает возможность оценить способность хозяйствующего субъекта выполнять свои краткосрочные обязательства с использованием наиболее ликвидных активов» [19] и рассчитывается по формуле (7).

$$K_{бл} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}}{\text{ТО}}, \quad (7)$$

где « $K_{бл}$ – коэффициент быстрой ликвидности предприятия на отчетную дату;

ДС – сумма денежных средств на счетах и в кассе предприятия на отчетную дату;

КФВ – сумма краткосрочных финансовых вложений;

ДЗ – сумма дебиторской задолженности;

ТО – сумма текущих обязательств предприятия» [26, с. 11].

Оптимальное значение коэффициента быстрой ликвидности должно находиться в диапазоне от 0,8 до 1.

«Коэффициент финансовой устойчивости, характеризующий долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала» [21], можно определить по формуле (8):

$$K_{\text{фy}} = \frac{\text{СК} + \text{ДО}}{\text{ВБ}}, \quad (8)$$

где « $K_{\text{фy}}$ – коэффициент финансовой устойчивости предприятия на отчетную дату;

СК – собственный капитал предприятия на отчетную дату;

ДО – сумма долгосрочных обязательств предприятия;

ВБ – валюта баланса» [24, с. 29].

«Нормативным значением коэффициента финансовой устойчивости считается показатель в рамках 0,8-0,9» [31].

Подводя итоги, можно отметить, что «текущие обязательства перед контрагентами представляют собой краткосрочные финансовые обязательства, которые должны быть исполнены в течение одного календарного года или конкретного операционного цикла.

Данные обязательства, как правило, оплачиваются из оборотных активов. Основными нормативными актами, которые регулируют организационно-методические основы учета расчетов с контрагентами на территории РФ, являются федеральные стандарты ФСБУ» [22].

«Нормативные акты по регулированию и отражению расчетов с контрагентами позволяют гарантировать законность операций между хозяйствующим субъектом и контрагентами, а также формировать открытые и достоверные отчеты о своей деятельности» [30].

2 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками МУП ЖКХ Бузулукского района

2.1 Организационно-экономическая характеристика МУП ЖКХ Бузулукского района

МУП ЖКХ Бузулукского района создано в 2013 году в соответствии с Гражданским кодексом РФ, а также ФЗ № 161 от 14.11.2002 «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях». Учредителем предприятия является Администрация Бузулукского района Оренбургской области.

Основные данные по МУП ЖКХ Бузулукского района отражены в таблице 5.

Таблица 5 — Основные данные по МУП ЖКХ Бузулукского района

«Полное наименование предприятия	Муниципальное унитарное предприятие жилищно-коммунального хозяйства Бузулукского района
Вид деятельности:	Производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха (код по ОКВЭД 35.30)
Статус организации	коммерческая унитарная, действующая
Организационно-правовая форма:	Муниципальные унитарные предприятия (код 65243 по ОКОПФ)» [11].

«Основной вид деятельности организации: производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха (код по ОКВЭД 35.30)» [11].

Дополнительные виды деятельности МУП ЖКХ Бузулукского района:

- 35.30.5 Обеспечение работоспособности тепловых сетей;
- 36.00 Забор, очистка и распределение воды;
- 37.00 Сбор и обработка сточных вод;
- 41.2 Строительство жилых и нежилых зданий;
- 43.12 Подготовка строительной площадки.

Главные цели функционирования МУП ЖКХ Бузулукского района заключаются в следующих позициях:

- реализация градостроительной политики Оренбургской области, которая направлена на решение имеющихся задач и перспективных направлений развития социально-экономической сферы региона;
- осуществление работ по управлению жилыми и нежилыми помещениями, а также разных объектов инфраструктуры, которые закреплены за предприятием;
- оказание услуг и реализация собственных продуктов, предназначенных для удовлетворения бытовых нужд населения Бузулукского района;
- получение прибыли, поскольку предприятие имеет коммерческий статус.

Для достижения поставленных целей МУП ЖКХ Бузулукского района осуществляет следующие виды деятельности:

- «производство, передача и распределение пара и горячей воды (тепловой энергии);
- сбор, очистка и распределение воды;
- деятельность по обеспечению работоспособности тепловых сетей;
- подготовка строительного участка
- строительство зданий и сооружений;
- монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений;
- удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность;
- производство санитарно-технических работ;
- уборка территории и аналогичная деятельность;
- деятельность автомобильного грузового транспорта;
- аренда строительных машин и оборудования с оператором;
- иные виды деятельности, не запрещенные законом» [15].

Масштаб деятельности МУП ЖКХ Бузулукского района представлен на рисунке 2.



Рисунок 2 – Масштаб деятельности МУП ЖКХ Бузулукского района

«Предприятие производит начисление коммунальных платежей за услуги теплоснабжения и водоснабжения по среднему отпускному тарифу, утвержденному Приказом Департамента Оренбургской области по ценам и регулированию тарифов Правительства Оренбургской области, а также водоотведения утвержденному администрацией муниципального образования Бузулукский район и подлежит ежегодной корректировке» [15].

Организационная структура МУП ЖКХ Бузулукского района представлена на рисунке 3.

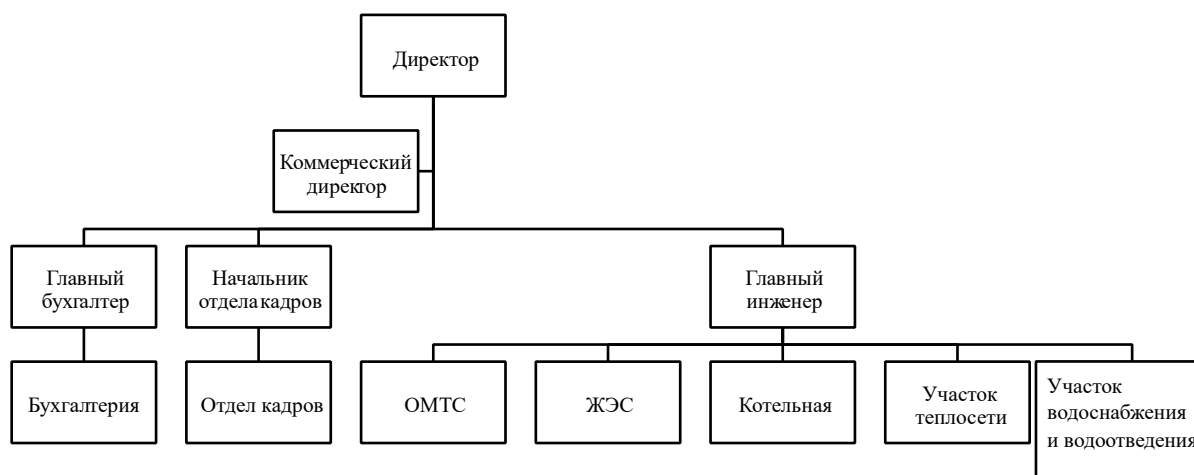


Рисунок 3 – Организационная структура МУП ЖКХ Бузулукского района

Организационная структура МУП ЖКХ Бузулукского района имеет линейный характер, когда главные управленческие решения принимаются на верхних звеньях структуры и спускаются вниз для их реализации. К

положительным моментам данного вида структуры можно отнести единоличная ответственность за результат принимаемого решения, простота и высокая скорость принятия решения, а также четкая иерархия в распределение обязанностей.

Главное действующее руководящее лицо на предприятии – генеральный директор.

Главный бухгалтер находится в прямом подчинение директору и обязан выполнять все его распоряжения в рамках должностной инструкции.

Главный инженер ответственен за работу производственно-хозяйственных участков МУП ЖКХ Бузулукского района.

Используя бухгалтерскую отчетность МУП ЖКХ Бузулукского района, а также отчет о финансовых результатах работы предприятия был проведен анализ основных технико-экономических показателей работы объекта исследования, который приложен в таблице 6.

Таблица 6 – Основные организационно-экономические показатели деятельности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021–2023 гг.

«Показатели	Годы			Изменение			
	2021	2022	2023	2022–2021 гг.		2023–2022 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп роста, %	Абс. изм (+/-)	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	132060	115464	137717	-16596	87,4	22253	119,3
Себестоимость продаж, тыс. руб.	130206	126123	133031	-4083	96,9	6908	105,5
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	1854	-10659	4686	-12513	-574,9	15345	243,9
Чистая прибыль, тыс. руб.	55	90	152	35	163,6	62	168,9
Основные средства, тыс. руб.	10973	23043	23743	12070	210,0	700	103,0» [11].

Продолжение таблицы 6

«Показатели	Годы			Изменение			
	2021	2022	2023	2022–2021 гг.		2023–2022 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп роста, %	Абс. изм (+/-)	Темп роста, %
Численность персонала, чел.	87	85	88	-2	97,7	3	103,5
Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.	46980	47589	51236	609	101,3	3647	107,7
Среднегодовая выработка работающего, тыс. руб.	1518	1358	1565	-160	89,5	207	115,2
Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб.	540	560	582	20	103,7	22	103,9
Фондоотдача, руб.	12,0	5,0	5,8	-7,0	41,7	0,8	116,0
Оборачиваемость активов, раз	3,3	1,8	1,7	-1,5	54,5	-0,1	94,4
Рентабельность продаж, %	0,04	0,08	0,11	0,04	200,0	0,03	137,5
Рентабельность производства, %	0,14	0,14	0,18	0,00	100,0	0,04	128,6
Затраты на рубль выручки, руб.	0,98	1,09	0,96	0,11	111,2	-0,13	88,1» [11].

Проанализировав полученные данные в таблице 6, можно сделать вывод, что главный показатель экономической деятельности МУП ЖКХ Бузулукского района, а именно выручка в 2022 г. уменьшилась на 12,6% по сравнению с предыдущим отчетным годом. В 2023 г. выручка МУП ЖКХ Бузулукского района увеличилась на 19,3 % по сравнению с 2022 г.

На рисунке 4 отражена динамика показателей выручки и затрат на производство МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг.

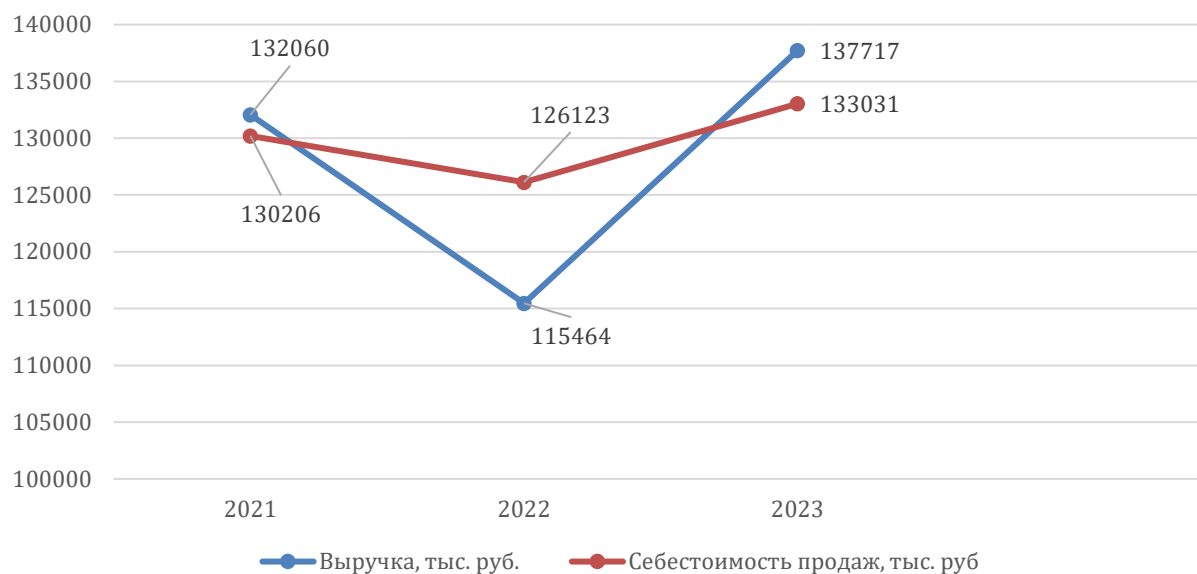


Рисунок 4 - Динамика показателей выручки и себестоимости МУП ЖКХ Бузулукского района в 2021-2023 гг.

По рисунку 4 видно, что за отчетный период (3 последних отчетных года) показатели выручки и себестоимости МУП ЖКХ Бузулукского района имеют нестабильную динамику. В 2022 г. данные показатели снизились, а в 2023 г. показали прирост. При этом в 2022 г. предприятие имело убыток от основной деятельности, поскольку себестоимость продукции и услуг была больше полученной выручки.

Валовая прибыль МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. уменьшилась в 5,7 раз по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. увеличилась в 2,5 раза по сравнению с 2022 г.

Чистая прибыль МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. увеличилась на 63,6% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. показала прирост еще в 68,9% по сравнению с прошлым отчетным периодом. Таким образом, в 2023 г. прибыль от продаж составила 152 т. р.

Динамика валовой и чистой прибыли МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг. показана на рисунке 5.



Рисунок 5 – Динамика показателей валовой прибыли от продаж МУП ЖКХ Бузулукского района

По рисунку 5, можно сказать, что в 2023 г. наблюдается резкий прирост валовой прибыли МУП ЖКХ Бузулукского района, что говорит о стабилизации ситуации 2022 г., когда предприятие имело убыток от основной деятельности по итогам отчетного года. При этом чистая прибыли в 2022 г. имеет положительное значение за счет прочих доходов. Также стоит отметить, что в 2023 г. МУП ЖКХ Бузулукского района имеет большую разницу между валовой прибыли и чистой прибыли. Исходя из бухгалтерского баланса предприятия это произошло за счет резкого сокращения доходов от прочей деятельности (в 9,5 раз).

Динамика изменения основных средств МУП ЖКХ Бузулукского района показывает, что в 2022 г. увеличились на 110% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. основные средства показали также прирост в 3,0%, что может говорить о расширении и модернизации производственных мощностей предприятия.

Оборотные активы МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. показали положительный прирост в 32,7% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. оборотные средства увеличились еще на 49,6% по сравнению с 2022 г.

Численность персонала МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 уменьшилась на 2,3% по сравнению с 2021 г., в 2023 г. количество сотрудников увеличилось еще на 3,5% по сравнению с прошлым годом.

Фонд оплаты труда сотрудников МУП ЖКХ Бузулукского района ежегодно увеличивается. За отчетный период 2021-2023 гг. данный фонд показал прирост в 9,1%. В 2023 г. средняя заработная плата сотрудника МУП ЖКХ Бузулукского района составила 48,5 т. р.

Динамика показателей рентабельности продаж и производства МУП ЖКХ Бузулукского района представлена на рисунке 6.

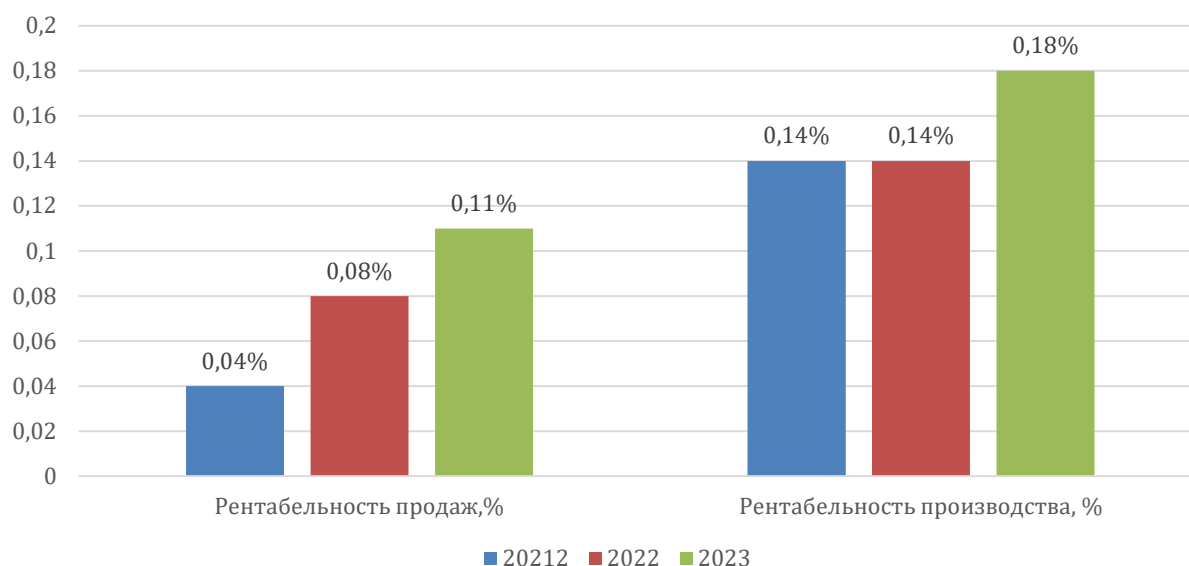


Рисунок 6 - Динамика показателей рентабельности продаж и производства МУП ЖКХ Бузулукского района

По рисунку 6, можно сказать, что рентабельность продаж МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. увеличилась в 2 раза по сравнению с 2021 г., в 2023 г. данный показатель показал также положительный прирост в 37,5% по сравнению с 2022 г. Рентабельность продаж в 2023 г. составила 0,11%, что в целом говорит, предприятие работает неэффективно, необходим поиск и решения проблем в сфере планирования, распределения ресурсов и ценовой политики МУП ЖКХ Бузулукского района.

Рентабельность производства МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. осталась на уровне 2021 г., а в 2023 г. данный показатель увеличился на 28,6 % по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Проведенный технико-экономический анализ МУП ЖКХ Бузулукского района говорит о том, что предприятие имеет очень низкую рентабельность (< 1%) по итогам своей деятельности. «Низкая рентабельность продаж показывает, что предприятие не отслеживает эффективность распределения расходов или плохо проработало стратегию ценообразования. Это говорит о неэффективности избранной методики управления либо повышенном уровне производственных издержек, и требует оперативного принятия мер по оптимизации бизнес-процессов» [14, с. 19].

2.2 Бухгалтерский учет текущих обязательств и операций по расчетам с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района

Основные контрагенты, с которыми взаимодействует МУП ЖКХ Бузулукского района являются поставщики ресурсов, заказчики услуг, подрядчики, страховые и банковские организации, а также сотрудники самого предприятия и подотчетные лица. Таким образом, деятельность МУП ЖКХ Бузулукского района связана с взаимодействием как с кредиторами, так и с дебиторами.

Основной вид дебиторской задолженности в МУП ЖКХ Бузулукского района — задолженность со стороны заказчиков предприятия за переданные товарно-материальные ценности и оказанные услуги.

Основной вид кредиторской задолженности в МУП ЖКХ Бузулукского района – долг перед организациями, поставщиками товаров и услуг, работникам по заработной плате, бюджету и кредитным организациям.

Компания МУП ЖКХ Бузулукского района находится на упрощенной системе налогообложения. Учет ведется автоматизировано, с использованием

таких программ, как: 1С: Управление торговлей 11; 1С: Бухгалтерия 8.3; 1С: Отчетность; СБИС "Система Бухгалтерской и Налоговой Отчетности".

Все расчеты с контрагентами проводятся на основе заключенных договоров, где отражены: «предмет договора, права и обязанности сторон, сроки поставок или выполнения работ, стоимость работ и услуг, а также алгоритм расчета» [11].

Далее рассмотрены конкретные примеры по расчетам с контрагентами в МУП ЖКХ Бузулукского района.

Бухгалтерские проводки по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в МУП ЖКХ Бузулукского района представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Бухгалтерские проводки по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в МУП ЖКХ Бузулукского района

«Содержание проводки	Сумма, тыс. руб.	Корр. счетов	
		Дебет	Кредит
Отражена реализация товаров, материалов и готовой продукции покупателям (с НДС)	862001	62	90.01
Отражен НДС от реализации товаров покупателям	143667	90.03	68.02
Списана себестоимость реализованных товаров	1072	90.02	41
Списана себестоимость реализованных материалов	6197	90.02	10
Списана себестоимость реализованных работ, услуг	579601	90.02	20
Поступила оплата от покупателя за поставленный товар	842413	51	62
Покупатель расплатился за выполненные работы векселем	8000	58.02	62
Отражено поступление товаров от поставщиков	1072	41	60
Отражено поступление материалов от поставщиков	210430	10	60
Отражен НДС на поступившие товары, материалы, основные средства, работы и услуги от поставщиков	66578	19	60
Отражено поступление общехозяйственных затрат от поставщиков	44010	26	60
Поступили объекты основных средств от поставщиков	81	08	60
Оприходованы услуги субподрядчиков, транспортные и прочие расходы основного производства	59382	20	60
Поступили от поставщика прочие расходы (корпоративные мероприятия)	1084	91	60» [11].

Продолжение таблицы 7

«Содержание проводки	Сумма, тыс. руб.	Корр. счетов	
		Дебет	Кредит
Произведена оплата поставщикам за поставленные ТМЦ, работы и услуги с расчетного счета	387834	60	51
Возвращен на расчетный счет аванс, ранее перечисленный поставщику в счет будущих поставок ТМЦ, работ и услуг	608	51	60
Списана кредиторская задолженность поставщиков с истекшим сроком исковой давности	200	60	91.01
Списана дебиторская задолженность покупателей с истекшим сроком исковой давности	10561	91.02	62» [11].

«Учет операций МУП ЖКХ Бузулукского района с контрагентами ведется с использованием стандартных форм первичной документации, это связано с тем, что предприятие работает по строгим стандартам с соблюдением норм внедрения и обслуживания основных объектов социального назначения, в том числе, и особо опасных» [11].

«Документальное оформление операций по начислению заработной платы работникам осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в соответствии с данными учета затрат. Использование счета 76 «Операции с прочими дебиторами и кредиторами» является реквизитом для начисления заработной платы (субсчет 76.04 «Операции по депонированным суммам»)» [12, с. 89].

Бухгалтерские проводки по учету операций по начислению заработной платы приведены в таблице 8.

Таблица 8 – Бухгалтерские проводки по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в МУП ЖКХ Бузулукского района

«Содержание проводки	Сумма, тыс. руб.	Корр. счетов	
		Дебет	Кредит
Начислена заработная плата работникам производственного персонала	199907	20	70
Начислена заработная плата административно-управленческому персоналу	34198	26	70» [11].

Продолжение таблицы 8

«Содержание проводки	Сумма, тыс. руб.	Корр. счетов	
		Дебет	Кредит
Удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы сотрудников	30434	70	68.01
Удержаны из заработной платы неиспользованные подотчетные суммы (по заявлению сотрудника)	78	70	71
Начислены работникам суммы, выплачиваемые за счет отчислений на социальное страхование	189	69	70
Перечислена заработная плата работникам на зарплатные карты	205293	70	51
Выдана заработная плата работникам из кассы организации	301	70	50
Перечислен НДФЛ в бюджет с сумм начисленной и выплаченной заработной платы сотрудников	29704	68.01	51
Произведены удержания с работников по исполнительным листам	967	70	76.41
Перечислены с расчетного счета удержания по исполнительным листам	967	76.41	51
Задепонирована не выданная вовремя заработная плата	18	70	76.04
Выдана из кассы депонированная заработная плата	18	76.04	50» [11].

«Проведение операций с дебиторами и кредиторами отслеживается с помощью счета 76 «Операции с разными дебиторами и кредиторами», при этом бухгалтерия использует аналитические субсчета.

Основными документами по расчетам с разными дебиторами и кредиторами являются: платежные требования, инкассо, расходные кассовые ордера, фактурные счета банка, реестр депонированных сумм, расчет процентов к получению, судебные решения о взыскании комиссий, пеней и штрафов в соответствии с условиями хозяйственных договоров» [10, с. 89].

Бухгалтерские проводки по учету полученных кредитов банка, а также по учету финансовых вложений приведены в таблице 9.

Таблица 9 – Бухгалтерские проводки по счетам 58 «Финансовые вложения», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в МУП ЖКХ Бузулукского района

«Содержание проводки	Сумма, тыс. руб.	Корр. счетов	
		Дебет	Кредит
Получен на расчетный счет краткосрочный кредит банка	38900	51	66.01
Начислены проценты к уплате по краткосрочному кредиту	1765	91.02	66.02
Перечислены с расчетного счета проценты к уплате по краткосрочному кредиту банка	1765	66.02	51
Перечислен с расчетного счета возврат краткосрочного кредита	30500	66.01	51
Получен вексель от покупателя в счет расчета за выполненные работы	8000	58.02	62.01
Получена сумма на расчетный счет в погашение векселя	5900	51	58.02
Удержаны суммы по исполнительным листам из заработной платы сотрудников	967	70	76.41
Перечислены с расчетного счета суммы по исполнительным листам	967	76.41	51» [11].

По итогам исследования, можно отметить, что МУП ЖКХ Бузулукского района имеет очень низкую рентабельность (< 1%) по итогам своей деятельности.

По анализу учета текущих обязательств с контрагентами, можно сказать, что «МУП ЖКХ Бузулукского района оформляет дебиторскую и кредиторскую задолженность на основе внутренних нормативных документов и в соответствии с нормативно-правовыми актами высшего порядка» [11].

«Основная часть дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района отражает обязательства с поставщиками и заказчиками услуг, расчеты по счетам которых проводятся в соответствии с условиями коммерческих договоров» [11].

3 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками МУП ЖКХ Бузулукского района и их оптимизация

3.1 Анализ расчетов с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района

Анализ текущих обязательств МУП ЖКХ Бузулукского района с контрагентами проводится на основе бухгалтерского баланса (Приложение А) и отчета о финансовых результаты работы предприятия (Приложение Б и В) за три последние отчетные года. Сначала будет проведен горизонтальный и вертикальный анализ дебиторской и кредиторской задолженности, в дальнейшем рассчитаны финансовые коэффициенты, которые отражают влияние показателей на результаты работы МУП ЖКХ Бузулукского района в целом.

Горизонтальный анализ дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг. представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Горизонтальный анализ дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг.

Показатели	Годы			Изменение			
	2021	2022	2023	2022–2021 гг.		2023–2022 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп роста, %	Абс. изм (+/-)	Темп роста, %
Задолженность заказчиков, тыс. руб.	20060	24126	27717	4066	120,3	3591	114,9
Авансы поставщиков, тыс. руб.	1302	1261	1331	-41	96,8	70	106,5
Расчеты с подотчетными лицами, тыс. руб.	1185	1106	1468	-79	93,3	362	132,7
Расчеты с персоналом, тыс. руб.	1155	1290	1152	135	111,7	-138	89,3
Расчеты с прочими дебиторами, тыс. руб.	1161	6432	18970	5271	554,0	12538	294,9
Общая дебиторская задолженность, тыс. руб.	23708	34215	50638	10507	144,3	16423	148,0

По таблице 10, можно сделать следующие выводы:

- задолженность заказчиков МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. выросла на 20,3% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. задолженность увеличилась еще на 14,9%;
- авансы поставщиков в 2022 г. сократились на 3,2% по сравнению с прошлым отчетным годом, а в 2023 г. данный показатель показал прирост в 6,5%;
- расчеты с подотчетными лицами в 2022 г. сократились на 6,7% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. показали прирост в 32,7%;
- расчеты с персоналом в 2022 г. увеличились на 11,7% по сравнению с предыдущим годом, а в 2023 г. показали сокращение на 10,7% по сравнению с 2022 г.;
- расчеты с прочими дебиторами в 2022 г. показали прирост в 5 раз по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. увеличились еще почти в 3 раза.

Динамика изменения общей дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг. представлена на рисунке 7.

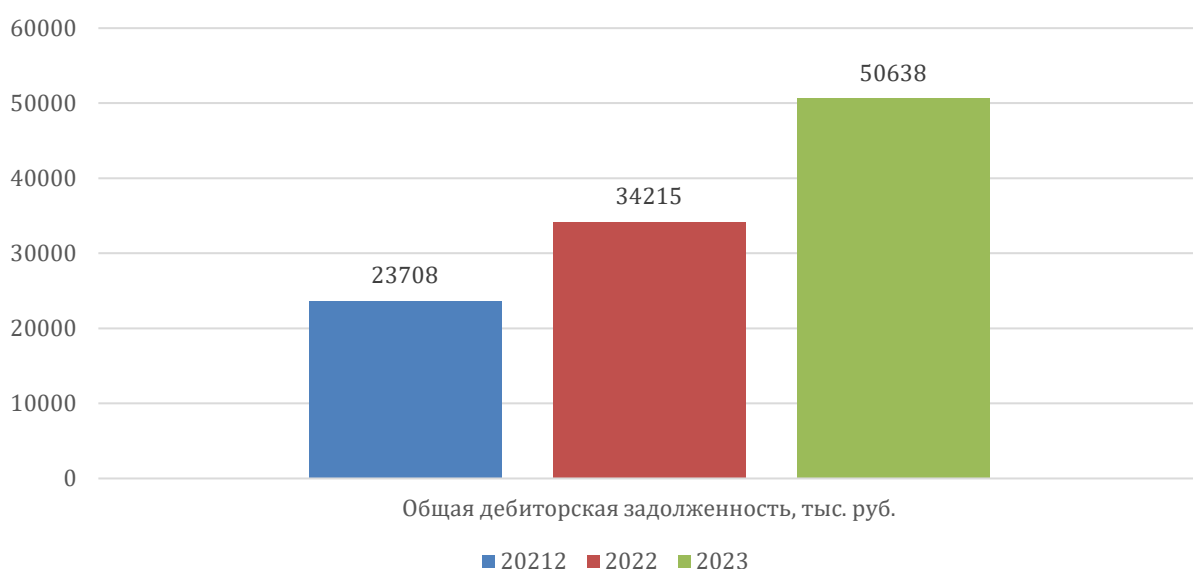


Рисунок 7 - Динамика общей дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг.

По рисунку 7, можно сказать, что с каждым годом дебиторская задолженность увеличивается. Так в 2022 г. прирост составил 44,3% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. дебиторская задолженность увеличилась еще на 44,0%.

Структура дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2023 г. представлена на рисунке 8.

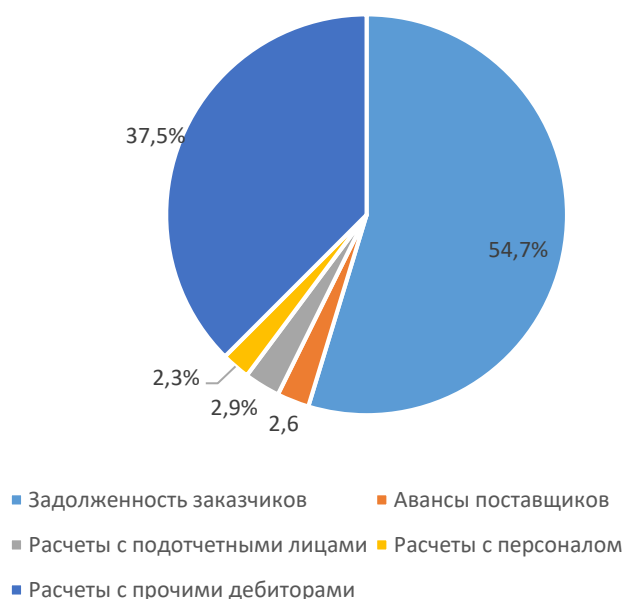


Рисунок 8 - Структура дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2023 г.

По рисунку 8, можно сказать, что большая доля дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района — задолженность заказчиков перед предприятием (54,7%), а также расчеты с прочими дебиторами (37,5%).

Также стоит отметить, что доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных средств за отчетный период находилась в диапазоне от 80,6% в 2021 г. до 86,7% в 2023 г.

Горизонтальный анализ кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг. представлен в таблице 11.

Таблица 11 - Горизонтальный анализ кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг.

Показатели	Годы			Изменение			
	2021	2022	2023	2022–2021 гг.		2023–2022 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп роста, %	Абс. изм (+/-)	Темп роста, %
Задолженность по кредитам, тыс. руб.	22466	12070	4592	-10396	53,7	-7478	38,0
Задолженность перед поставщиками, тыс. руб.	2302	3261	2331	959	141,6	-930	71,5
Авансы покупателей, тыс. руб.	1185	1106	1468	-79	93,3	362	132,7
Задолженность перед персоналом по оплате труда, тыс. руб.	555	629	752	74	113,3	123	119,5
Задолженность по налогам, тыс. руб.	161	432	470	271	268,3	38	187,8
Задолженность по взносам социального страхования, тыс. руб.	788	196	467	-592	24,9	271	238,3
Общая кредиторская задолженность	27457	17694	10080	- 9763	64,4	-7614	57,0

По таблице 11, можно сделать следующие выводы:

- задолженность по кредитам МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. сократилась на 46,3% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. данная задолженность сократилась еще на 62,0 %;
- задолженность перед поставщиками МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. увеличилась на 41,6% по сравнению с прошлым отчетным годом, а в 2023 г. данный показатель сократился на 28,5%;
- авансы покупателей в 2022 г. сократились на 6,7% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. показали прирост в 32,7%;
- задолженность перед персоналом по оплате труда в 2022 г. увеличилась на 13,3% по сравнению с предыдущим годом, а в 2023 г. показала сокращение еще прирост на 19,5% по сравнению с 2022 г.;

- задолженность по налогам в 2022 г. увеличилась на 168,3% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. увеличились еще на 87,8%;
- задолженность по вопросам социального страхования в 2022 г. сократилась на 75,1% по сравнению с прошлым годом, а в 2023 г. данный показатель увеличился почти в 2,4 раза.

Динамика изменения общей кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг. представлена на рисунке 9.

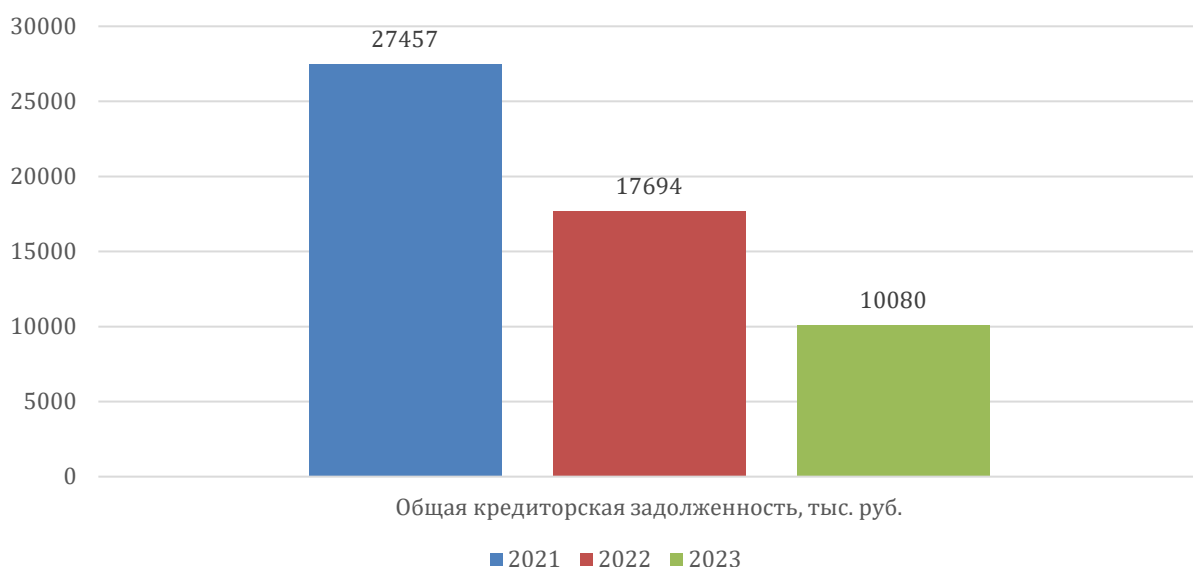


Рисунок 9 - Динамика общей кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг.

По рисунку 9, можно сказать, что в 2022 г. кредиторская задолженность МУП ЖКХ Бузулукского района уменьшилась на 35,6% по сравнению с предыдущим 2021 г. В 2023 г. общая кредиторская задолженность предприятия сократилась в целом на 43,0% и составила 10080 т. р.

Структура кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2023 г. представлена на рисунке 10.

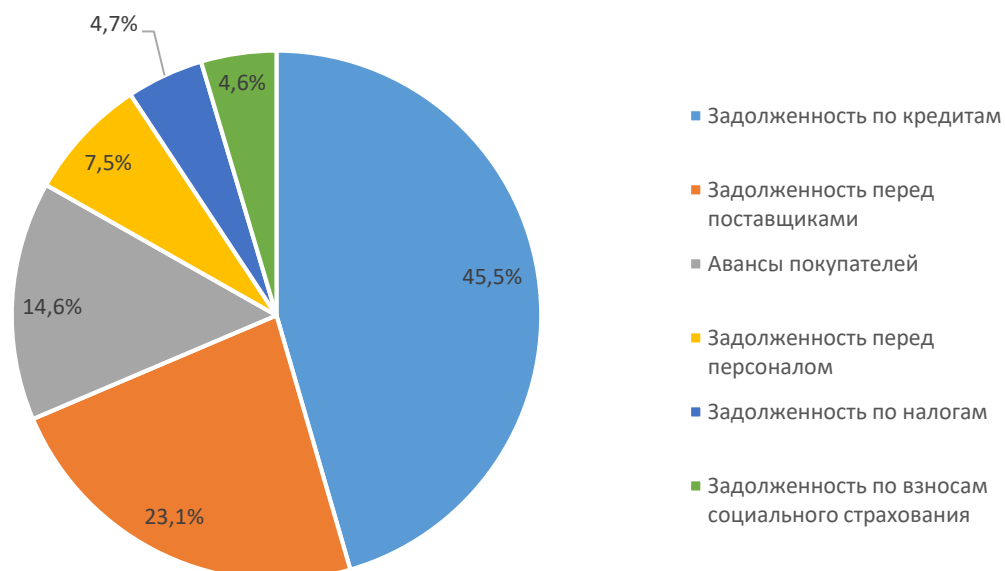


Рисунок 10 - Структура кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района за 2023 г.

По рисунку 10, можно сказать, что большая доля кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района — задолженность по кредитам (45,5%), а также задолженность перед поставщиками (23,1%).

В таблице 12 представлен анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района.

Таблица 12 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей МУП ЖКХ Бузулукского района

Показатель	Значение показателя			Отклоне ние 2022/2021 (+/-)	Отклоне ние 2023/2022 (+/-)	Темп роста 2022/ 2021, %	Темп роста 2023/ 2022, %
	2021 г.	2022 г.	2023 г.				
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	23708	34215	50638	10507	16423	144,3	148,0

Продолжение таблицы 12

Показатель	Значение показателя			Отклоне ние 2022/2021 (+/-)	Отклоне ние 2023/2022 (+/-)	Темп роста 2022/ 2021, %	Темп роста 2023/ 2022, %
	2021 г.	2022 г.	2023 г.				
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	27457	17694	10080	-9763	-7614	64,4	57,0
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей	0,86	1,93	5,00	1,07	3,07	224,4	259,1

По таблице 12, можно сделать вывод, что, если в 2021 г. размер дебиторской задолженности ниже кредиторской, что говорит о недостаточности средств у предприятия для выполнения своих обязательств.

В 2022 г. и 2023 г. размер дебиторской задолжности превышает кредиторскую задолженность объекта исследования, что говорит о том, что предприятие может покрыть свои краткосрочные обязательства перед партнерами, но использовать денежные средства по дебиторской задолженности по факту не может, поскольку они находятся в резерве не переведены на расчетные счета объекта исследования МУП ЖКХ Бузулукского района.

Для анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходимо рассчитать коэффициент оборачиваемости показателей (по формуле (5)), коэффициент платежеспособности (по формуле (6)), коэффициент быстрой ликвидности (по формуле (7)), коэффициент финансовой устойчивости (по формуле (8)) и оценить динамику изменения данных показателей за исследуемый период (таблица 13).

Таблица 13 — Анализ дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района

«Показатели	Годы			Изменение			
	2021	2022	2023	2022–2021 гг.		2023–2022 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп роста, %	Абс. изм (+/-)	Темп роста, %
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, %	5,6	3,4	2,7	-2,2	60,7	-0,7	79,4
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, дн.	65,2	107,3	135,2	42,1	164,6	27,9	126,0
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, %	4,8	6,5	13,7	1,7	135,4	7,2	220,8
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, дн.	76,0	56,1	26,6	-19,9	73,8	-29,5	47,4
Коэффициент платежеспособности	0,6	0,8	0,9	0,2	133,3	0,1	112,5
Коэффициент быстрой ликвидности	0,9	0,8	1,4	-0,1	88,9	0,6	175,0
Коэффициент финансовой устойчивости	0,01	0,31	0,51	0,30	3100,0	0,20	164,5

По таблице 13 можно сделать вывод, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. сократился на 39,3 % по сравнению с 2021 г., в 2023 г. данный показатель сократился еще на 20,6%. Нормативных значений для коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности не существует, но чем он выше, тем быстрее контрагенты погашают свою задолженность перед предприятием.

Коэффициент платежеспособности МУП ЖКХ Бузулукского района за все анализируемые периоды находится ниже нормативного значения (> 1), но

отмечается положительная тенденция к его увеличению по результатам 2023 г., а именно увеличение на 12,5% по сравнению с 2022 г.

Коэффициент быстрой ликвидности за 2021-2022 гг. ниже нормативного значения (0,8-1), что говорит о невозможности погасить свои краткосрочные обязательства за счет имеющихся денежных средств и дебиторской задолженности. В 2023 г. данный показатель достиг нормативного значения и стал составлять 1,4.

Коэффициент финансовой устойчивости МУП ЖКХ Бузулукского района находится значительно ниже нормативного значения (0,8-0,9), что говорит о нестабильности финансового положения предприятия и повышенного риска банкротства.

3.2 Оптимизация текущих обязательств и операций по расчетам с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района

По анализу учета текущих обязательств с контрагентами, можно сказать, что «МУП ЖКХ Бузулукского района оформляет дебиторскую и кредиторскую задолженность на основе внутренних нормативных документов и в соответствии с нормативно-правовыми актами высшего порядка» [11].

По результатам анализа дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района были выявлены проблемы и предложены мероприятия для их решения, которые представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Мероприятия по совершенствованию состояния расчетов с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района

Выявленная проблема	Предлагаемое мероприятие	Ожидаемый результат
Высокая доля дебиторской и кредиторской задолженности в структуре активов.	Реструктуризацию кредиторской задолженности с помощью проведение взаимозачетов между организациями.	Сокращение кредиторской и дебиторской задолженности.

Продолжение таблицы 14

Выявленная проблема	Предлагаемое мероприятие	Ожидаемый результат
Увеличение срока оплаты дебиторской задолженности по причине недостаточного контроля за движением дебиторской задолженности.	Использование факторинговых услуг	Возможность сразу получить деньги за оказанные услуги, что снижает объем дебиторской задолженности.

Указанные в таблице 14 мероприятия по оптимизации обязательств и операций по расчетам с контрагентами помогут снизить объемы кредиторской и дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района, а также повысить эффективность их управления. Далее представлен более подробный алгоритм внедрения предложенных мероприятий.

Мероприятие 1. Реструктуризацию кредиторской задолженности с помощью проведение взаимозачетов между организациями. Такие взаимозачеты позволят МУП ЖКХ Бузулукского района без привлечения дополнительных денежных средств улучшить финансовое состояния предприятия.

Проведение взаимозачетов между МУП ЖКХ Бузулукского района и контрагентами представлено в таблице 15.

Таблица 15 – Проведение взаимозачета между МУП ЖКХ Бузулукского района и контрагентами

«Поставщик	Сумма кредиторской задолженности до внедрения, тыс. руб.	Сумма кредиторской задолженности после внедрения, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.
ОАО «Автокомплект»	1102	256	-846
ООО «Сервис»	887	378	-509
ООО «СПТ»	127	38	-89
Итого	2116	672	-1444» [11].

По таблице 15 можно сказать, что проведение взаимных взаимозачетов кредиторской и дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района и контрагентов возможно по трем компаниям: ОАО «Автокомплект»; ООО

«Сервис» ООО «СПТ». Общая сумма взаимозачета составляет 1444 т. р. Соответственно, кредиторская и дебиторская задолженность в результате проведения взаимозачета уменьшится на 1444 т. р.

Мероприятие 2. Использование факторинговых услуг. Факторинг – финансовый инструмент, который представляет собой финансирование специальной организации на условиях переуступки денежного требования. То есть, МУП ЖКХ Бузулукского района сможет пополнить свои оборотные средства, не хватка которых мешает эффективному функционированию объекта исследования.

Для минимизации риска образования высокой доли дебиторской задолженности в активах и для своевременного пополнения оборотных средств рекомендуется использовать услуги факторинга без права регресса с полным сервисом услуг. В данном случае все издержки и риски по получению денег с клиентов будет брать на себя факторинговая компания.

Рекомендуется к сотрудничеству СберФакторинг. Стоимость услуг за оказание факторинговых услуг составляет 5% от объема переуступки дебиторской задолженности.

Поскольку сумма дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района достаточно большая, то рекомендуется на данный момент переуступить факторинговой организации дебиторскую задолженность со стороны контрагента ООО «БЭК» на сумму 7596 т. р.

Размер инвестиционных денежных вложений на реализацию предложенных мероприятий представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Размер денежных вложений на реализацию предложенных мероприятий

Мероприятие	Сумма, тыс. руб.
Реструктуризацию кредиторской задолженности с помощью проведение взаимозачетов между организациями.	0,0
Использование услуг Сбер Факторинг	379,8
Итого:	379,8

По таблице 16 видно, что первоначальные вложения для реализации предложенных мероприятий для МУП ЖКХ Бузулукского района составляют 379,8 т. р., в дальнейшем при постоянном использовании факторинговых услуг будет также комиссия в размере 5% от объема по договору переуступки.

Изменения объема дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района после реализации мероприятий представлены в таблице 17.

Таблица 17 - Изменения объема дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района после реализации мероприятий

	До реализации мероприятий	После реализации мероприятий	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение, %
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	50638	41598	- 9040	- 17,8
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	10080	8636	- 1444	- 14,3

По таблице 17 видно, что объем дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района после реализации мероприятий уменьшится на 17,8% или 9040 т. р. Кредиторская задолженность также уменьшится, а именно на 14,3% или 1444 т. р.

С учетом взаиморасчетов МУП ЖКХ Бузулукского района с контрагентами (1444 т. р.), а также суммы комиссионного вознаграждения при переуступке дебиторской задолженности факторинговой организации (379,8 т. р.), в результате реализации предложенных мероприятий оборотные средства предприятия пополнятся на 7216,2 т. р., а кредиторская задолженность снизится на 1444 т. р.

Графически изменения объема дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района после реализации мероприятий представлены на рисунке 11.

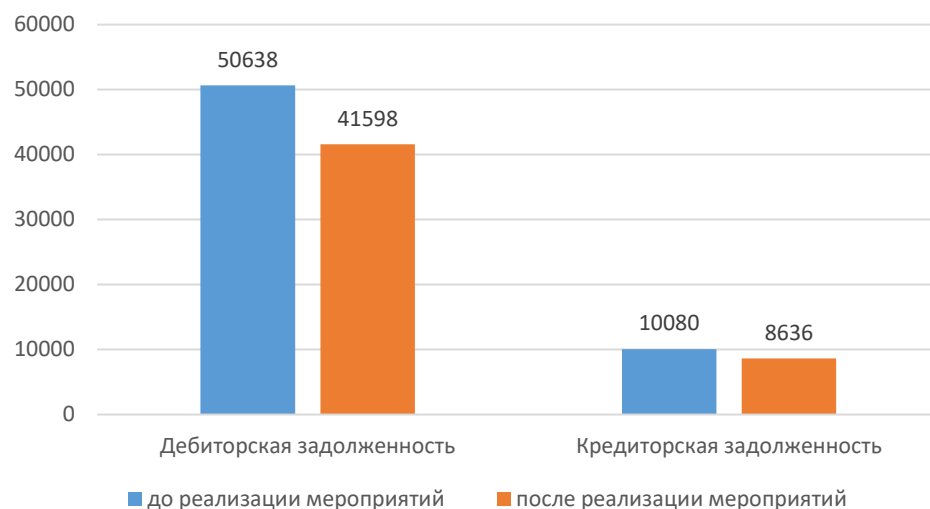


Рисунок 11 - Графически изменения объема дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района, тыс. руб.

По рисунку 11 видно, что после реализации предложенных мероприятий и дебиторская и кредиторская задолженность сократились, что говорит об экономической целесообразности предлагаемых мероприятий и целесообразности их внедрения в практической деятельности объекта исследования. Далее с использованием на постоянной основе услуг факторинга, МУП ЖКХ Бузулукского района сможет поддерживать дебиторскую задолженность на минимальном уровне и иметь достаточно оборотных средств для функционирования.

По результатам анализа расчетов с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района можно сказать, что с каждым годом дебиторская задолженность увеличивается. Так в 2022 г. прирост составил 44,3% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. дебиторская задолженность увеличилась еще на 44,0%. Большая доля дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района — задолженность заказчиков перед предприятием (54,7%), а также расчеты с прочими дебиторами (37,5%).

В 2022 г. кредиторская задолженность МУП ЖКХ Бузулукского района уменьшилась на 35,6% по сравнению с предыдущим 2021 г. В 2023 г. общая

кредиторская задолженность предприятия сократилась в целом на 43,0% и составила 10080 т. р. Большая доля кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района — задолженность по кредитам (45,5%), а также задолженность перед поставщиками (23,1%).

Коэффициент платежеспособности МУП ЖКХ Бузулукского района за все анализируемые периоды находится ниже нормативного значения (> 1), но отмечается положительная тенденция к его увеличению по результатам 2023 г., а именно увеличение на 12,5% по сравнению с 2022 г.

Коэффициент финансовой устойчивости МУП ЖКХ Бузулукского района находится значительно ниже нормативного значения (0,8-0,9), что говорит о нестабильности финансового положения предприятия и повышенного риска банкротства.

По результатам анализа дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района были выявлены проблемы и предложены мероприятия для их решения: реструктуризацию кредиторской задолженности с помощью проведение взаимозачетов между организациями, а также использование факторинговых услуг с переуступкой дебиторской задолженности в размере 7596 т. р.

В результате реализации предложенных мероприятий оборотные средства предприятия пополнятся на 7216,2 т. р. за счет снижения дебиторской задолженности, а также кредиторская задолженность уменьшится на 1444 т. р. или на 14,3%. Таким образом, предложенные мероприятия являются экономически целесообразным и рекомендуются к реализации.

Заключение

В процессе написания выпускной квалифицированной работы были изучены теоретические основы учета и анализа текущих обязательств и расчетов с контрагентами, а также проведено исследование по теме работы в отношении объекта исследования МУП ЖКХ Бузулукского района.

Проведенный технико-экономический анализ МУП ЖКХ Бузулукского района говорит о том, что предприятие занимается предоставлением услуг населению района по вопросам теплоснабжения, водоотведения, содержание жилых помещений и т.д.

Организационная структура МУП ЖКХ Бузулукского района имеет линейный характер, когда главные управленческие решения принимаются на верхних звеньях структуры и спускаются вниз для их реализации.

За отчетный период (3 последних отчетных года) показатели выручки и себестоимости МУП ЖКХ Бузулукского района имеют нестабильную динамику. В 2022 г. данные показатели снизились, а в 2023 г. показали прирост. При этом в 2022 г. предприятие имело убыток от основной деятельности, поскольку себестоимость продукции и услуг была больше полученной выручки.

Чистая прибыль МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. увеличилась на 63,6% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. показала прирост еще в 68,9% по сравнению с прошлым отчетным периодом. Таким образом, в 2023 г. прибыль от продаж составила 152 т. р.

Рентабельность продаж МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. увеличилась в 2 раза по сравнению с 2021 г., в 2023 г. данный показатель показал также положительный прирост в 37,5% по сравнению с 2022 г. Рентабельность продаж в 2023 г. составила 0,11%, что в целом говорит, предприятие работает неэффективно, необходим поиск и решения проблем в сфере планирования, распределения ресурсов и ценовой политики МУП ЖКХ Бузулукского района.

Рентабельность производства МУП ЖКХ Бузулукского района в 2022 г. осталась на уровне 2021 г., а в 2023 г. данный показатель увеличился на 28,6 % по сравнению с прошлым отчетным периодом.

По анализу учета текущих обязательств с контрагентами, можно сказать, что «МУП ЖКХ Бузулукского района оформляет дебиторскую и кредиторскую задолженность на основе внутренних нормативных документов и в соответствии с нормативно-правовыми актами высшего порядка» [11].

«Основная часть дебиторской и кредиторской задолженности отражает обязательства с поставщиками и заказчиками услуг, расчеты по счетам которых проводятся в соответствии с условиями коммерческих договоров» [11].

По результатам анализа расчетов с контрагентами МУП ЖКХ Бузулукского района можно сказать, что с каждым годом дебиторская задолженность увеличивается. Так в 2022 г. прирост составил 44,3% по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. дебиторская задолженность увеличилась еще на 44,0%. Большая доля дебиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района — задолженность заказчиков перед предприятием (54,7%), а также расчеты с прочими дебиторами (37,5%).

По результатам анализа дебиторской и кредиторской задолженности МУП ЖКХ Бузулукского района были выявлены проблемы и предложены мероприятия для их решения: реструктуризацию кредиторской задолженности с помощью проведение взаимозачетов между организациями, а также использование факторинговых услуг с переуступкой дебиторской задолженности в размере 7596 т. р.

С учетом взаиморасчетов МУП ЖКХ Бузулукского района с контрагентами (1444 т. р.), а также суммы комиссионного вознаграждения при переуступке дебиторской задолженности факторинговой организации (379,8 т. р.), в результате реализации предложенных мероприятий оборотные средства предприятия пополнятся на 7216,2 т. р., а кредиторская задолженность снизится на 1444 т. р. Таким образом, предложенные мероприятия являются экономически целесообразным и рекомендуются к реализации.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Аветисян, А. С. Финансовый учет и отчетность: учебно-практическое пособие / А.С. Аветисян, Е.В. Чипуренко. М.: РАНХиГС, 2021. — 347 с.
2. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ. Часть 2: экономический анализ: учебник для вузов. М.: ИНФРА-М, 2021. — 240 с.
3. Александров, О. А. Экономический анализ: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2021. — 179 с.
4. Бакаева, З. Р. Анализ текущих обязательств и расчетов с контрагентами. М.: Научные Известия, 2020. — 55 с.
5. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками/ Налог-налог. ru. Общество профессионалов. 2023. URL: Режим доступа: https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/vedenie_buhgalterskogo_ucheta/buhgalterskij_uchet_raschetov_s_pokupatelyami_i_zakazchikami/?ysclid=m1g9lplwxh576578147(дата обращения: 03.08.2024).
6. Богачик, Т. О. Дебиторская и кредиторская задолженность в деятельности предприятия // Экономика и социум. 2024. №1 (116). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/debitorskaya-i-kreditorskaya-zadolzhennost-v-deyatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 09.08.2024).
7. Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 03.08.2024).
8. Грак Е. А. Актуальные вопросы организации учета кредиторской задолженности // Вестник науки. 2023. №11 (68). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-organizatsii-ucheta-kreditorskoy-zadolzhennosti> (дата обращения: 09.08.2024).

9. Колпакова, С. А., Ефимова, Т. А. Аудит учета расчетов с поставщиками // Скиф. 2023. №4 (80). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-ucheta-raschetov-s-postavschikami> (дата обращения: 09.08.2024).
10. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник. М.: ИНФРА-М, 2022. — 584 с.
11. Контрагент МУП ЖКХ Бузулукского района досье №1135658021025 от 22.08.2024- URL: https://www.audit-it.ru/contragent/1135658021025_mup-zhkkh-buzulukskogo-rayona
12. Лукашева, О. Л., Новикова, Н. Е., Мельников, В. А., Степанов, А. А. Построение эффективной системы управления организацией на основе оптимизации обязательств ее контрагентов // Вестник РЭА им. Г. В. Плеханова. 2022. №1 (121). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/postroenie-effektivnoy-sistemy-upravleniya-organizatsiey-na-osnove-optimizatsii-obyazatelstv-ee-kontragentov> (дата обращения: 09.08.2024).
13. Лысенко, Д. В. Финансовый менеджмент: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2019. — 372 с.
14. Никулина, Н. Финансовый менеджмент организации: теория и практика. М.: ИНФРА-М, 2022. — 511 с.
15. Официальный сайт МУП ЖКХ Бузулукского района. - URL: <http://gkh-buzraion56.ru/>
16. Паламарчук, А. С. Экономика предприятия: учебник. М.: ИНФРА-М, 2018. — 458 с.
17. Панчехина, О. В. Управление текущими обязательствами в целях обеспечения платежеспособности организации // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2022. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-tekuschimi-obyazatelstvami-v-tselyah-obespecheniya-platezhesposobnosti-organizatsii> (дата обращения: 09.08.2024).
18. Приказ Минсельхоза России от 13.06.2001 N 654 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций промышленного комплекса и Методических

рекомендаций по его применению" [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 03.10.2023).

19. Приказ Минфина России от 01.12.2010 (ред. от 14.09.2020) № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 03.10.2023).

20. Приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 03.08.2024).

21. Приказ Минфина РФ от 13.12.2010 (06.04.2015) № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 03.08.2024).

22. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 (ред. от 11.04.2018) № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 03.08.2024).

23. Серебрякова, Т. Ю. Учет, анализ, аудит: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2019. — 365 с.

24. Сигидов, Ю. И. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2022. — 358 с.

25. Тарасова, Н. А. Учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности организации. М.: ИНФРА-М, 2022. — 399 с.

26. Фельдман И. Бухгалтерский учет: учебник для вузов. М.: ИНФРА-М, 2022. 287 с.

27. Krylov S. Information and accounting support for accounts receivable management //Available at SSRN 3635413. – 2020.
28. Leontieva, Jamila, et al. "Formation of the credit rating of buyers for the preventive control of accounts receivable." E3S Web of Conferences. Vol. 110. EDP Sciences, 2019.
29. Al-Mahmoud M., Nobanee H. Sustainability and Accounts Receivable Management: A Mini-Review //Available at SSRN 3538711. – 2020.
30. Danao M. «The ratio of accounts payable and receivables: what is the difference? » Forbes Advisor. 2024. URL: <https://www.forbes.com/advisor/>(дата обращения: 29.08.2024)
31. European Accounting Review, Volume 33, Issue 4 (2024) URL: <https://www.tandfonline.com/toc/rear20/current/> (дата обращения: 29.08.2024)

Приложение А

Бухгалтерский отчет МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2023 гг.

«Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО)»	
Дата формирования информации	21.08.2024
Номер выгрузки информации	0710096_5603040027_2023_000_20240821
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА БУЗУЛУКСКОГО РАЙОНА
включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 21.08.2024	
ИНН	5603040027
КПП	560301001
Код по ОКПО	
Форма собственности (по ОКФС)	
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	65243
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	35.30
Местонахождение (адрес)	461040, Оренбургская обл, Бузулук г, Магистральная ул, дом 26
Единица измерения	Тыс. руб.» [15].

Бухгалтерский баланс

«Пояснения»	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 год	На 31 декабря 2021 года
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	23 743	23 043	10 973
-	Нематериальные, финансовые и другие	1170	0	2	3» [15].

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

«Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 год	На 31 декабря 2021 года
-	Запасы	1210	5 462	4 627	3 221
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 312	213	2 492
-	Дебиторская задолженность	1230	50 638	34 215	23 708
-	БАЛАНС	1600	82 155	62 100	40 397
-					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	41 950	19 081	346
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	3 078	2 173	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	0	-	2 987
-	Кредиторская задолженность	1520	10 080	17 694	27 457
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	27 047	23 152	9 607
-	БАЛАНС	1700	82 155	62 100	40 397» [15].

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2022 гг.

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах МУП ЖКХ Бузулукского района за 2021-2022 гг.

«Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО)	
Дата формирования информации	21.08.2024
Номер выгрузки информации	0710096_5603040027_2022_000_20240821
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА БУЗУЛУКСКОГО РАЙОНА
включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 21.08.2024	
ИНН	5603040027
КПП	560301001
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	65243
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	35.30
Местонахождение (адрес)	461040, Оренбургская обл, Бузулук г, Магистральная ул, д. № 26
Единица измерения	Тыс. руб.» [15].

Отчет о финансовых результатах

«Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
1	2	3	4	5
-	Выручка ²	2110	115 464	132 060
-	Расходы по обычной	2120	(126 123)	(130 206)
-	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	15 410	137
-	Прочие расходы	2350	(3 295)	(646)
-	Налоги и прибыль	2410	(1 366)	(1 290)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	90	55» [15].

Приложение В

Отчет о финансовых результатах МУП ЖКХ Бузулукского района за 2022-2023 гг.

Таблица В.1 – Отчет о финансовых результатах МУП ЖКХ Бузулукского района за 2022-2023 гг.

«Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО)	
Дата формирования информации	21.08.2024
Номер выгрузки информации	0710096_5603040027_2023_000_20240821
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА БУЗУЛУКСКОГО РАЙОНА
включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 21.08.2024	
ИНН	5603040027
КПП	560301001
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	65243
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	35.30
Местонахождение (адрес)	461040, Оренбургская обл, Бузулук г, Магистральная ул, дом 26
Единица измерения	Тыс. руб.» [15].

Отчет о финансовых результатах

«Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
1	2	3	4	5
-	Выручка ²	2110	137 717	115 464
-	Расходы по обычной	2120	(133 031)	(126 123)
-	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	735	15 410
-	Прочие расходы	2350	(3 913)	(3 295)
-	Налоги и прибыль	2410	(1 356)	(1 366)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	152	90» [15].