

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра «Учет, анализ и аудит»**

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ**

**Выпускная квалификационная работа  
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
3 курса группы 06001459  
Ушаковой Светланы Андреевны**

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Маширова С.П.

**БЕЛГОРОД, 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ..	6
1.1. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями....	6
1.2. Теоретические основы учета расчетов с покупателями.....	11
2.ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МУП «ВОДОКАНАЛ».....	22
2.1.Организационная характеристика унитарного предприятия.....	22
2.2.Анализ основных экономических показателей.....	30
2.3.Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в МУП «Водо- канал».....	36
3.БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ.....	41
3.1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями.....	41
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями.....	44
3.3.Отражение информации в бухгалтерской финансовой отчетности.....	48
3.4 Пути совершенствования учета.....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	55
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ.....	66

## ВВЕДЕНИЕ

Конкурентные и рыночные отношения повышают ответственность и самостоятельность хозяйствующих субъектов. Организации сами устанавливают хозяйственные связи, территориальные границы обслуживаемых рынков, товарный профиль, внутреннюю организационную структуру и зависят от потребностей рынка, экономических интересов, своих возможностей и государственного регулирования, они сами обязаны заботиться об обеспечении производства необходимыми материалами и ресурсами.

С этой целью они вступают в рыночные отношения покупателями. От своевременности расчётов с покупателями зависит финансовая устойчивость организации. Для нормального функционирования экономики организации необходима всесторонняя, объективная, оперативно поступающая информация. Важнейшим источником информации об экономической деятельности организаций являются данные, содержащиеся в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете формируется информация о работе организаций. Все изменения, происходящие в хозяйственной деятельности, регистрируются в бухгалтерском учете с целью активного воздействия на улучшение работы предприятий через принятие правильных управленческих решений.

В процессе кругооборота средства предприятий проходят фазу обращения. Расчетные взаимоотношения у организаций могут возникать с различными организациями по различным платежам, а также с различными предприятиями и объединениями. Следовательно, расчетные взаимоотношения организаций многообразны. Сюда же включаются и расчеты с покупателями.

Динамичное развитие организации в современном мире требует постоянного роста объемов продаж. Опыт показывает, что рост производства при прочих равных еще не гарантирует соответствующий рост выручки и прибыли. В конечном счете, рост объемов производства без рынка становится бес-

смысленной задачей. Стимулирование роста продаж продукции в таком аспекте становится первоочередной задачей финансового руководства хозяйствующего субъекта. Одна из ключевых ролей в этом деле отведена такой категории, как дебиторская задолженность. Грамотное управление этим активом, с одной стороны, позволит обеспечить рост продажи продукции, а с другой стороны, и сделать его источником дополнительной прибыли.

Сам факт возникновения задолженности, появление ее на балансе нельзя оценивать однозначно с негативной стороны, так как задолженность может отражать текущую операцию, предусматривающую отсрочку платежа, расчет во времени, следовательно, на балансе данная задолженность будет присутствовать. Однако негативным будет постоянное наращивание объемов кредиторской и дебиторской задолженности, их неправильное отражение в учете.

Актуальность выпускной квалификационной работы заключается в том, что возможность предприятия осуществлять расчеты с покупателями в результате хозяйственной деятельности является возможным показателем его финансовой устойчивости. Ни одно предприятие не может существовать, не осуществляя расчетов с покупателями в результате своей деятельности. Данный вид учета до сих пор является самым трудоемким, сложным участком учетной работы бухгалтерии любого предприятия. Операции расчетов с покупателями многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база обширна и динамична.

Целью данной выпускной квалификационной работы является определение путей расчетов с покупателями.

Основные задачи исследования вытекают из цели:

- изучить цели и задачи учета расчетов с покупателями;
- изучить нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику МУП «Водоканал»;

- провести оценку постановки и ведения бухгалтерского учета в МУП «Водоканал»;

- проанализировать ведение синтетического и аналитического учет расчетов с покупателями в МУП «Водоканал»;

Объектом исследования является МУП «Водоканал». Период исследования 2014 – 2016 гг.

Предмет исследования - бухгалтерский учёт расчетов с покупателями.

Теоретической и методологической основой выпускной квалификационной работы послужили нормативные законодательные акты: Федеральный Закон РФ №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и др., а также научные труды отечественных и зарубежных учёных в области бухгалтерского учёта.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе рассматриваются теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями. Во второй главе описывается организационно-экономическая характеристика МУП «Водоканал».

В третьей главе проводится учет расчетов с покупателями, даны мероприятия, направленные на совершенствование учета расчетов с покупателями.

## **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ**

## **1.1. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями**

Система нормативно-правового регулирования различных форм и видов расчетов с покупателями в РФ достаточно сложна и включает в себя нормативно-правовые акты различного уровня и юридической силы.

К первому уровню системы нормативно-правового регулирования расчетов с покупателями должны быть отнесены законодательные акты федерального уровня (кодексы и федеральные законы).

Юридической основой для проведения расчетов с неденежными средствами служит Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 года № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017 года), а налоговые обязательства участников этих расчетов определяются в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

Отдельные виды расчетных отношений урегулированы отдельными федеральными законами. Так, использование векселей в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе".

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016 года), документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером предприятия или уполномоченными на то лицами. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства предприятия считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Важным элементом контроля движения наличных денежных средств в государстве является установленное федеральным законом обязательное применение специальной контрольно-кассовой техники (ККТ) при осуществлении денежных расчетов с населением по торговым операциям или по оказанию

бытовых услуг. Эти сферы деятельности связаны с массовым наличным денежным оборотом. Исключение составляют только предприятия, которые в силу специфики своей работы используют документы строгой отчетности, заменяющие чеки контрольно-кассовых машин, а также некоторые другие организации в связи с особенностями их местонахождения. Федеральным законом от 03.07.2016 года № 290-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты российской федерации», вступившем в силу с 15 июля 2016 года внесено большое количество существенных изменений в Федеральный закон от 22.05.2003 года № 54-ФЗ, в том числе и в его название, которое теперь звучит: «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа». Теперь контрольно-кассовые машины должны будут не только записывать информацию о расчетах и хранить ее в фискальных накопителях, но и обеспечивать передачу ее через интернет в налоговые органы, за что их уже называли - онлайн кассы. Передача информации о расчетах будет осуществляться через операторов фискальных данных.

Приобретать новую кассу потребуется не всем, так как ряд моделей старых касс можно будет модернизировать, установив новое программное обеспечение и фискальный накопитель.

Предусмотрен поэтапный переход к новому порядку применения ККТ, так с 1 июля 2017 года старый порядок прекратит свое действие - в работе должны остаться только онлайн кассы, а с 1 июля 2018 года новый порядок станет обязательным для предприятий сферы услуг, владельцев торговых автоматов, а также лиц, применяющих патент и ЕНВД.

Организации и банки - участники безналичных расчетов и посредники в них при их проведении должны соблюдать также требования норм банковского законодательства РФ (в первую очередь - Федеральный закон от

02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 03.07.2016 года) «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями, вступившим в силу с 01.01.2017 года), а при проведении безналичных расчетов с использованием иностранной валюты (например, при расчетах с зарубежными контрагентами) - федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 года № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016 года).

Второй уровень системы нормативно-правового регулирования расчетов на территории РФ - это подзаконные нормативно-правовые акты федерального уровня (Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, а также юридические акты федеральных министерств и служб - приказы, инструкции), из них, например, Указ Президента РФ «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров(выполнение работ или оказание услуг)» от 20.12.1994 года № 2204 (ред. от 31.07.1995 года), Указ Президента РФ «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение» от 19.10.1993 года № 1662 (ред. от 15.08.1997)и другие.

Порядок ведения кассовых операций регламентируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Он же устанавливает требования к помещению главной кассы (в дальнейшем просто кассы).

Расчеты наличными деньгами в условиях нестабильных рыночных отношений широко распространены, что обусловлено двумя важными обстоятельствами. Во-первых, они гарантируют оперативное и точное исполнение товарных и/или платежных обязательств. Действительно, покупатель получает товар и тут же за него расплачивается. Во-вторых, поступление и расход наличности контролируется главным бухгалтером и руководством предприятия, что при очень жесткой налоговой системе неизбежно провоцирует их не показывать официально весь свой денежный оборот. В этой связи ЦБ РФ регулярно устанавливает лимит (ограничение) наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции в день. В настоящее время, согласно Указанию

Банка России "Об осуществлении наличных расчетов" от 07.10.2013 года № 3073-У(Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 года № 32079), лимит составляет 100 тысяч рублей.

Кассовые операции являются самыми многочисленными и самыми распространенными на предприятии. Их учет сопровождается оформлением целого ряда типовых документов, формы которых утверждены Госкомстатом РФ.

Третий уровень регулирования расчетных отношений - это положения по бухгалтерскому учету (Приказ Минфина России от 06.10.2008 года № 106н (ред. от 06.04.2015 года) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету").

Четвертый уровень - внутренние локальные субъектов хозяйствования (учетная политика предприятия (приложение 1), приказы и распоряжения руководителя предприятия).

Если компания осуществляет внешнеторговые операции, список нормативных актов увеличивается. Так, следует принимать во внимание наличие межправительственных соглашений, в качестве примера, следующие документы: Решение Межгосударственного Совета ЕврАзЭС от 11.12.2009 года № 26«О международных договорах и иных нормативных актах по реализации основных положений Соглашения о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг в таможенном союзе от 25 января 2008 года», Федеральный закон от 08.12.2003 года № 164-ФЗ (ред. от 13.07.2015 года) "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности", "Договор о Евразийском экономическом союзе" (Подписан в г. Астане 29.05.2014 года) (ред. от 08.05.2015 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.02.2017 года), постановлений правительства о порядке импорта (экспорта) отдельных видов товаров и основанных на них положений. Что касается международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), то

отдельного документа по учету расчетов нет, информация об учете обязательств встречается в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS)1 "Представление финансовой отчетности" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 года № 160 н) (ред. от 26.08.2015 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 года).

Таким образом, нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями представлено множеством различных нормативно-правовых актов, хотя раскрытие порядка ведения расчетов с покупателями и покупателями не достаточно разработано, нет положения по ведению бухгалтерского учета.

## **1.2. Теоретические основы учета расчетов с покупателями**

Предприятия вступают в расчетно-денежные отношения с другими юридическими и физическими лицами за поставленные товарно-материальные ценности, выполненные работы и предоставленные и услуги. Такие расчетные отношения возникают с покупателями (заказчиками).

Покупатели и заказчики - это организации, которые приобретают товарно-материальные ценности, заказывают выполнение работ и оказание услуг. Расчеты с покупателями ведутся с последующей или предварительной оплатой договорных обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров.

Гетьман В.Г. пишет, что для достоверного обобщения информации в рамках взаимоотношений по проданным товарам, продукции, другим ТМЦ или оказанным услугам необходим учет расчетов с покупателями и заказчиками. Основные нюансы выполнения обязательств закрепляются в договорах, а исполнение/неисполнение условий по оплате и отгрузке ведет к возникновению дебиторской или кредиторской задолженности (21,с.117-119).

Гетьман В.Г. пишет, что учет расчетов с покупателями и заказчиками, характеризует эффективность применяемой расчетно-кредитной политики с контрагентами предприятия. Это отгрузка по предоплате и по факту, с срочкой платежа или по бартеру.

Многообразие вариантов неденежных форм, а также наличных и безналичных расчетов с покупателями автоматически закладывает в себе определенные риски по нарушению сроков оплаты, возникновению просроченных и безнадежных долгов. В некоторых случаях это допустимо, и требует соответствующего платежно-финансового контроля, в некоторых – неизбежно, и приводит к негативным последствиям в виде судебных исков к недобросовестным партнерам (21с.118).

Алексеева Г.И. считает, что финансовое положение и стабильность компании напрямую зависят от величины дебиторских и кредиторских обязательств, а совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками является неотъемлемой частью управленческих задач.

Постоянный мониторинг долгов необходим для наличия ясной картины о положении дел в организации: наличие большой величины дебиторской задолженности ведет к неразумному кредитованию покупателей и может стать причиной оттока средств. Это в свою очередь обуславливает невозможность предприятия вовремя рассчитываться перед кредиторами и погашать собственные долги (14,с.29).

Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками включает формирование достоверной и своевременной информации; соблюдение общепринятых форм договоров, первичной документации по совершаемым сделкам; контроль по имеющимся обязательствам; выполнение регулярной сверки с контрагентами.

Задача бухгалтера – отражать все хозяйственные операции в соответствии с нормативной базой РФ: Федеральным законом № 402-ФЗ, ГК РФ, НК

РФ, КоАП, приказом № 34н, приказом о Плана счетов № 94н, ПБУ 5/01, другими документами. Кроме того, следует соблюдать принципы рабочей учетной политики организации в отношении признания доходов, расходов, принятия на учет ТМЦ.

Кондаков Н.П. считает, что обобщение данных по расчетам с покупателями производится с помощью активно-пассивного счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитика ведется в разрезе каждого контрагента, договора, сделки. Дополнительно возможна классификация по форме оплаты, сроку платежа, наличию вексельных обязательств, другому критерию, существенному для предприятия (27, с.96).

Отражение расчетов с покупателями в активе или пассиве баланса зависит от вида задолженности – дебиторской (подлежит внесению в актив) или кредиторской (необходимо записать в пассив).

Записи по дебету счета 62 производятся в корреспонденции со счетами продаж – 90, 91 на суммы выручки и показывают факт перехода права собственности к контрагенту, формируя дебиторскую задолженность. Записи по кредиту счета 62 производятся в корреспонденции со счетами, предназначенными для отражения денежных средств, – 50, 51, 52, 55, 60 и образуют кредиторскую задолженность, отображая размер оплаты.

Ерофеева В.А. отмечает, что документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками ведется на основании оправдательных первичных документов.

Заключение сделки подтверждается:

- договорами;
- гарантийными письмами;
- прочей деловой перепиской;

Факт отгрузки:

- актами, накладными;
- счетами-фактурами;

Факт оплаты:

– расчетными документами (платежными требованиями/поручениями, кассовыми ордерами, чеками);

- актами взаимозачета;

- векселями;

- договорами переуступки/мены и пр. (24,с.118).

Первичные документы должны быть оформлены должным образом и иметь соответствующие подписи должностных и ответственных лиц и быть заранее пронумерованы.

Товарная накладная ТОРГ-12 используется для оформления отгрузки (отпуска) или продажи товарно-материальных ценностей. Унифицированная форма ТОРГ-12 была утверждена постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 № 132. Согласно статье 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ каждый факт хозяйственной жизни должен быть оформлен первичным учетным документом. С 1 января 2013 года применение унифицированных форм бланков не является обязательным (с учетом некоторых ограничений). Поэтому организации имеют право применять как унифицированные формы, так и разработать собственную.

Алексеева Г.И. пишет, что стоит учесть, что если разработать бланк самостоятельно, первичный учетный документ должен содержать следующие обязательные реквизиты:

1. название (наименование) документа;
2. дату его составления;
3. название организаций, заключающих сделку, и все необходимые реквизиты: ИНН, КПП, номера банковского счета и пр.;
4. непосредственно факт хозяйственной жизни, который отражается в данном документе;
5. размер натурального или денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

6. должность лица, совершающего сделку или операцию и отвечающего за ее оформление;

7. подписи ответственных лиц (14,с.45).

Выписывается в двух экземплярах по предъявлении получателем доверенности на получение ценностей, заполненная в установленном порядке, с соблюдением всех необходимых реквизитов (номер, дата, наименование материальных ценностей, количество (в необходимых единицах измерения) цена, стоимость, подписи ответственных лиц от покупателя и поставщика и другие необходимые реквизиты). Первый экземпляр передается на склад в качестве основания для отпуска материалов и служит подтверждением для материального отчета за отчетный период (месяц) предоставляемый материально-ответственным лицом в бухгалтерию предприятия, второй экземпляр передается покупателю(14,с.25-26);

Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3 применяется для расчетов с заказчиком. Унифицированная форма КС 3 утверждена постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100. Прием заказчиком результата работ может подтверждать составленный двусторонний документ, который оформляется в зависимости от вида работ и условий договора о том, как они будут приняты. Обычно таким документом выступает акт (например, по форме № КС-2). Составленный акт является подтверждением того, что претензии от заказчика отсутствуют и работы завершены. Затем на основании КС-3 исполнитель получает деньги за выполненные работы. Порядок, а также сроки, когда будут составлены акты, определяются условиями договора. Документ заполняется за период деятельности, в течение которого строители осуществляли работы по возведению объектов и монтажу конструкций, оборудования на разных этапах возведения зданий и сооружений, и предоставляется исполнителем заказчику.

Акт выписывается в двух экземплярах, первый экземпляр покупателю или заказчику, клиенту, где указывается номер, дата, содержание выполненных работ, оказанных услуг, единицы измерения (часы, километры), стоимостные и другие показатели, подписи ответственных лиц, второй экземпляр остается на предприятии, с подписью покупателя на втором экземпляре, подтверждающий факт совершения хозяйственной операции (выполненных работ, оказанных услуг) (29,с.88).

Касьянова Г.Ю.отмечает, что товарно-транспортная накладная (ТТН) используется для указания количества отправленных мест, время отправления, пункт назначения, километраж и другие показатели, заполненная в установленном порядке, с соблюдением всех необходимых реквизитов (номер, дата, наименование материальных ценностей, количество (в необходимых единицах измерения), содержание выполненных работ, оказанных услуг, цена, стоимость, подписи ответственных лиц от покупателя и поставщика и другие необходимые реквизиты).

Рассматриваемый документ выписывается в двух экземплярах, первый экземпляр передается покупателю, второй попадает в бухгалтерию, где служит основанием для выписки счета или платежного требования - поручения покупателю, заказчику, клиенту на оплату оказанных услуг, выполненных работ, отпущенных материальных ценностей (29,с.81).

Так как каждое предприятие является плательщиком НДС, кроме того оно обязано выписывать покупателям, заказчикам и счет-фактуру на выполненные работы, оказанные услуги транспортом предприятия, отгруженную продукцию, материальные ценности, товары.

Кондраков Н.П.пишет, что счет - фактура используется для учета (прихода, отпуска) материальных ценностей, продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг. Счет - фактура выписывается в двух экземплярах. Первый экземпляр передается покупателю вместе со вторым экземпляром накладной на реализуемые материальные ценности, продукцию, товары, а

также выписывается на выполненные работы, оказанные услуги, второй экземпляр счет - фактуры остается на предприятии.

Второй экземпляр счет - фактуры является основанием для отражения факта отгрузки (отпуска) материальных ценностей, продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг Оборотной ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», по дебету данного счета (27,с.81).

Сотникова Л.В.отмечает, что методика учета зависит от того, является ли сделка разовым доходом или постоянным. Первый требует отражения выручки в составе прочих доходов на счете 91, второй формирует проводки по счету 90. При этом средства, поступившие по текущим отгрузкам, – отражаются на счете 62.1; по авансам в части предоплаты – на счете 62.2. Отдельно следует выделять полученные в счет долгов векселя – на счете 62.3, а в случае отражения процентов следует задействовать счет 91 для процентных выплат (32,с.108).

Голикова В.И пишет, что кроме того, помимо счета 62 при расчетах с покупателями и заказчиками может использоваться счет 76. Порядок использования счета 76 в Инструкции по применению нового Плана счетов более детализирован, а количество операций - существенно расширено. К расчетам с покупателями и заказчиками непосредственное отношение имеет использование субсчета «Расчеты по претензиям». Наиболее широко этот субсчет используется при расчетах с поставщиками, подрядчиками, транспортными, кредитными организациям и т.п. С покупателями и заказчиками данный субсчет применяется только по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым за несоблюдение договорных обязательств. Обращаем внимание на то, что обязательным условием для отражения сумм финансовых санкций в бухгалтерском учете является их признание плательщиками или факт присуждения этих санкций судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются) (22,с.124-127).

В задачи учета расчетов с покупателями входят:

-обеспечение контроля надправильностью оформления договоров и иных документов, регулирующих и регламентирующих взаимоотношения между предприятием и покупателями;

-обеспечение контроля над правильностью соблюдения форм расчетов между субъектами рынка;

-правильное отражение операций в первичных документах и регистрах синтетического и аналитического учета по расчетам с покупателями;

-своевременное выполнение расчетов с покупателями;

-обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием расчетов с покупателями, своевременным поступлением достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений;

-соблюдение допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения(22,с.128).

Учитывая, что компании самостоятельно выбирают форму расчета за предоставленные услуги, работы и предоставленные материальные ценности, предусматривая ее в договоре, избегая риск неоплаты, компании целесообразно используют не только форму расчетов в денежном эквиваленте, но и разного рода не денежные формы.

Зачастую возникают ситуации, когда компании испытывают недостаток денежных средств, решением оплаты здесь могут послужить не денежных форм расчетов. К ним относятся: бартерные сделки и товарообменные, товарный кредит, уступка прав требования, расчеты векселями, списание дебиторской задолженности и др. На практике в расчетах с контрагентами широко распространены взаимозачет и бартер.

Бартер – равный обмен товаром, который оформлен единым договором. Оценка товара производится для обеспечения денежной эквивалентности обмена товаром, где условием эквивалентности служит их договорная цена (22,с.139).

В настоящее время широко также распространяется договор мены. Договор, в котором каждая сторона передает в собственность другой стороне товар в обмен на другой. В данном случае каждый участник играет роль одновременно и продавца и покупателя. В данном случае обязательным условием является равноценность обмена, если в договоре не указано иное. В случае, когда по договору мены передача товаров не совпадает по времени, договор считается выполненным, а товар реализованным лишь при условии получения товаров обеими сторонами, т.е. применяются правила о встречном исполнении обязательств.

Участники сделки могут сами устанавливать момент перехода прав собственности на обмениваемые товары. При бартерных операциях исполнение встречных обязательств, по сути, является оплатой товара контрагентом, поэтому момент перехода собственности на товар и момент его оплаты совпадают.

При этом очень важным моментом является определение порядка перехода права собственности на обмениваемые товары. В соответствии со статьей 570 Гражданского кодекса РФ право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам одновременно после исполнения обеими сторонами обязательства передать соответствующие товары.

Взаимозачет – денежная операция, которая состоит в погашении взаимных долгов путем соответствующих отметок на платежных документах по взаимным обязательствам сторон в денежных расчетах. Данная операция позволяет совершать платеж без использования наличности. Платеж производится лишь на разницу в установленном порядке (26, с.88).

Для проведения зачета взаимных требований достаточно заявления одной из сторон сделки, при отсутствии разногласий по взаимозачету. Необходимо оформить акт сверки взаимозачетов на основании данных бухгалтерского учета, в котором указывается: наименование документов, номер и дата, по которым возникли задолженности; сумма задолженности с выделением

НДС. В случае неравных требований, оформляется акт о взаимозачете встречных требований, где стороны оговаривают и подтверждают расчеты. Акт необходимо подписать и утвердить руководителями с обеих компаний.

В бухгалтерском учете погашение задолженности по взаимозачету отражается в момент получения заявления одной из сторон либо подписания акта о взаимозачете.

В условиях кризиса применение не денежных форм расчетов способствует выживанию крупных производственных предприятий и инвестиционному развитию. В бухгалтерском учете необходимо особое внимание уделить срокам давности дебиторской и кредиторской задолженности. Согласно ст. 197 ГК РФ общий срок исковой давности установлен три года. Однако законодательство предусматривает и специальные сроки исковой давности, как сокращенные, так и более длинные по сравнению с общим сроком.

Важным моментом считается, что отсчет срока исковой давности начинается не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной исходя из условий договора. Поэтому, при заключении договора необходимо предусмотреть сроки расчета, так как именно с этого момента начинается отсчет срока исковой давности. В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация производится через предъявление претензии должнику, а течение исковой давности начинается через семь дней. Дебиторская задолженность по истечении 3 лет списывается на уменьшение прибыли или за счет резерва по сомнительным долгам (28,с.110).

Принятие к учету на забалансовый счет на сумму задолженности Согласно ПБУ 10/99 "Расходы организации" суммы списанной дебиторской задолженности включаются в состав прочих расходов, участвующих в формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

## **2.ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МУП «ВОДОКАНАЛ»**

### **2.1.Организационная характеристика унитарного предприятия**

МУП «Водоканал» образовался 15 сентября 2003 года.

Местонахождение предприятия – г. Губкин, ул. Советская 32.

Тип собственности МУП «Водоканал» - Унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения.

Форма собственности МУП «Водоканал» - Муниципальная собственность.

Основные виды деятельности МУП «Водоканал»:

- прочая оптовая торговля;
- производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными;
- распределение воды.

Как юридическое лицо предприятие отвечает за результаты своей производственно-хозяйственной деятельности, руководствуется в своей деятельности Гражданским Кодексом РФ, Уставом, действующим законодательством РФ.

Согласно ст.113 Гражданского Кодекса РФ Унитарным предприятием признается коммерческое предприятие, не наделенное правом собственности на закрепленное за ним собственником имуществом. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия.

Предмет деятельности предприятия – оказание жилищно-коммунальных услуг населению и организациям Белгородской области.

Имущество предприятия, является муниципальной собственностью, принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения. Полномочия собственника от имени имущества осуществляет Комитет по управлению имуществом. При планировании своей деятельности и определении перспектив развития, предприятие в первую очередь исходит из необходимости выполнения в полном объеме Муниципального заказа в соответствии с целями деятельности предприятия.

В настоящее время МУП «Водоканал» - основной производитель питьевой воды, социально значимое предприятие жизнеобеспечения города, имеющее статус гарантирующей организации водоснабжения города Губкин. От развития Водоканала зависит дальнейшее развитие Губкина: ее инфраструктуры, строительство жилья и социальных объектов. Понимая всю ответственность работы, предприятие идет в ногу со временем, модернизирует производство, применяя новейшие технологии, заботится об экологии.

В распоряжении предприятия сотни единиц различных машин и механизмов, в том числе мощные экскаваторы, автокраны, передвижные электростанции. Благодаря этим техническим средствам своевременно и с высоким качеством выполняются все ремонтно-профилактические работы, обеспечивается бесперебойная работа всего сложного хозяйства. В этом большом нелегком труде и работа цехов и отделов, непосредственно связанных с подачей, транспортировкой воды, следящих за ее качеством, словом.

МУП «Водоканал» работает с 110 тыс. абонентами, из них население составляет 108 тысяч. Производственная база МУП «Водоканал» занимает площадь 3,2 га. Здесь расположены основные и вспомогательные цеха предприятия: городская сеть водопровода и канализации; автотранспортный участок с парком; электроцех, обслуживающий все энергетическое оборудование предприятия.

Обеспечение населения питьевой водой высокого качества и рациональное использование водных ресурсов – приоритетная задача МУП «Водоканал», которая приобрела особую актуальность в связи с наблюдающимся, практически повсеместно, ухудшением общей экологической обстановки и чрезмерным загрязнением поверхностных источников водоснабжения.

Очистка хозяйственно-бытовых и производственных сточных вод осуществляется цехом очистных сооружений канализации (ОСК) с механической и биологической очисткой стоков и комплексом обработки осадка.

Цена и тарифы на жилищно-коммунальные услуги и продукцию разрабатываются МУП «Водоканал» и утверждаются Администрацией Белгородской области в соответствии с законодательством РФ. Прибыль предприятие использует для достижения целей деятельности, обеспечение производственного и социального развития предприятия, повышение заработной платы его работников, уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей. Часть прибыли, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех обязательных платежей, перечисляется предприятием в местный бюджет.

Общая жилая площадь, обслуживаемая МУП «Водоканал» на 01.01.17 составляет 281,8 тыс. кв.м, в том числе жилого фонда –70,3кв.м., нежилого фонда –211,5тыс.кв.м; общая площадь ветхого и аварийного жилья составляет 2 тыс.кв.м или 0,7%.

Предприятие является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать, угловой штамп и бланки со своим наименованием. МУП «Водоканал» осуществляет свою деятельность в соответствии с законами и нормативными актами Российской Федерации, правовыми актами органов городского самоуправления и Уставом.

МУП «Водоканал» действует на основе хозяйственного расчета и самофинансирования, и несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации, за результаты своей производственно-хозяйственной и финансовой деятельности и выполнение обязательств перед собственником имущества, поставщиками, потребителями, бюджетом, банками и другими юридическими и физическими лицами. МУП «Водоканал» может от своего имени приобретать имущественные и не имущественные права, заключать хозяйственные договора и несет обязанности по своим обязательствам, выступает истцом и ответчиком в суде и арбитражном суде.

Предприятие создано в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли. Реализация планов и программ достигается путем построения организационной структуры, которая позволяет эффективно направлять совместную деятельность персонала путем соответствующего распределения обязанностей, прав и ответственности.

Структура управления предприятия МУП «Водоканал» представлена в приложении 1.

Организационная структура соответствует стратегическим планам и обеспечивает эффективное взаимодействие с окружающей средой и достижение намеченных целей.

Высшим органом управления общества и руководителем является директор компании. Лицом, уполномоченным для ведения бухгалтерского учёта, является главный бухгалтер, возглавляющий бухгалтерию. Главный бухгалтер в первую очередь несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, полное, своевременное и достоверное представление бухгалтерской отчетности. К обязанностям главного бухгалтера в компании также относится утверждение должностных инструкций для работников бухгалтерии. Сам распределение обязанностей в организации определяется по функциональному признаку, иными словами за группой работников (отдела), либо отдельным работником, закрепляется определенный участок объема работ. К должностным инструкциям главного бухгалтера относится: осуществление общего руководства по организации бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Данный сотрудник обязан обеспечивать:

- максимизацию использования автоматизации учета, то есть обработку документов на электронном формате;
- поддерживать должный порядок в хранении бухгалтерских документов,
- вести полный учет поступающих основных и денежных средств,

- проведение инструктажа сотрудников по вопросам бухгалтерского учета.

Помощник главного бухгалтера обязан осуществлять ведение аналитического учета по счетам 60, 62; принимать и предоставлять первичные документы по бухгалтерскому учету, ежемесячно составлять сводный отчет по дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе поставщиков

Важнейшими показателями деятельности организации являются ее экономические показатели, которые характеризуют ее финансовое состояние.

Анализ произведен на основе данных бухгалтерской отчетности: Бухгалтерский баланс за 2014 – 2016 гг. (Приложение 2), Отчет о финансовых результатах за 2014 – 2015 гг. (Приложение 3), Отчет о финансовых результатах за 2014 – 2015 гг. (Приложение 4).

Далее проведем анализ экономических показателей МУП «Водоканал», полученные данные сведем в таблицу 2.1.

Таблица 2.1

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности предприятия  
МУП «Водоканал»

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2015 от 2014г	2016 от 2015 г	2015 от 2014г	2016 от 2015 г
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Объем выполненных работ, тыс.руб.	94746	110016	105362	15270	-4654	116,11	95,76
2	Выручка от за выполненные работы, тыс.руб.	87958	106751	102450	18793	-4301	116,5	96,0
3	Среднесписочная численность.	125	141	138	16	-3	112,8	97,87

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	работников, чел							
4	Среднегодовая стоимость	16878	17966	20772	1088	2806	106,44	115,61

	основных средств, тыс.руб.							
5	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	15880	25195	7240	-8640	-17955	45,6	28,7
6	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	26500	19765	12079	-14421	-7686	45,6	61,1
7	Материальные затраты на оказание услуг, тыс.руб.	71436	85990	84150	14554	-1840	120,37	97,87
8	Себестоимость работ (услуг), тыс.руб.	86165	101964	99936	15799	-2028	116,0	98,0
9	Прибыль от реализации работ (услуг), тыс.руб.	1793	4787	2514	2994	-2273	266,98	52,51
10	Чистая прибыль, тыс.руб.	1226	414	937	-812	523	33,76	226,32
11	Производительность труда, тыс.руб.	757,96	780,25	763,49	22,29	-16,76	102,9	98,85
12	Материалоотдача, тыс.руб.	1,32	1,27	1,25	-0,05	-0,02	96,21	98,42
13	Материалоемкость, тыс.руб.	0,75	0,78	0,79	0,03	0,01	104	101,28
14	Фондоотдача, тыс.руб.	5,21	5,94	4,93	0,73	-1,01	114,01	82,99
15	Фондоемкость, тыс.руб.	0,19	0,17	0,20	-0,02	0,02	89,47	117,64
16	Уровень рентабельности, %	1,42	0,40	0,93	-1,02	0,53	-	-
17	Рентабельность продаж работ (услуг), %	2,03	4,48	2,45	3,46	-2,03	-	-

По данным анализа в таблице 2.1, видно что, объем реализованных работ за период 2014-2016 гг. незначительно изменяется, так в 2015 году он возрос на 16,11 % (в денежном выражении 15270 тыс. руб.), а к 2016 году сократился на 4,24 % (в денежном выражении 4654 тыс. рублей) и составил 105362 тыс. рублей.

Выручка в МУП «Водоканал» в 2015 году увеличивается на 21,36 %, что в денежном выражении составило 18793 тыс. рублей, но к 2016 году МУП «Водоканал» снижает финансовые результаты и выручка сокращается на 4,02 %, что в денежном выражении составило 4031 тыс. рублей. Если рассматривать 2016 год относительно 2014 года то выручка увеличилась на 14492 тыс. рублей, или на 16,47 %.

Среднесписочная численность также изменялась, в 2015 году произошло ее увеличение на 16 человек, что в относительном выражении составило 12,8 %, но к 2016 году она незначительно сократилась на 3 человека (2,13 %), это связано с увольнением за нарушение трудовой дисциплины.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов в МУП «Водоканал» в 2015 году незначительно увеличивается на 6,44 %, что в денежном выражении составило 1088 тыс. рублей. В 2016 также идет увеличение уже на 15,61 %, что в денежном выражении на 2806 тыс. рублей. Если рассматривать 2016 год относительно 2014 года, то среднегодовая стоимость основных средств возросла на 23,07 %.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности имеет положительную тенденцию к сокращению, в 2015 году на 8640 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило сокращение на 54,4 % и в 2016 году на 17955 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило сокращение на 71,3 %.

Кредиторская задолженность аналогично дебиторской сокращается на протяжении всего исследуемого периода 2014 – 2016 гг., и к концу 2016 года она составила 12079 тыс. рублей, что 14421 тыс. рублей меньше показателя 2014 года. Если рассматривать отношение 2016 года к 2015 году сокращение произошло на 38,9 % или на 7686 тыс. рублей.

Материальные затраты на оказание услуг в 2015 году возросли на 20,37%, что в денежном выражении составило 14554 тыс.рублей, это связано с увеличением выпуска, а не с увеличением расходов, но к 2016 году

сократились незначительно на 1840 тыс. рублей, что в процентном соотношении привело к сокращению 2,13 %.

Себестоимость в МУП «Водоканал» в 2015 году также увеличивается на 18,33 %, что в денежном выражении составило 15799 тыс. рублей, но к 2016 году снова сокращается на 1,98 %, что в денежном выражении составило в приросте 2028 тыс. рублей. Данное сокращение произошло не за счет сокращения затрат, а за счет сокращения выполненных работ. Если рассматривать 2016 год относительно 2014 года, то себестоимость работ увеличилась на 15,98 %.

Чистая прибыль в МУП «Водоканал» значительно меняется, так в 2015 году она сократилась на 66,23 %, что в денежном выражении составило 812 тыс. рублей, и в 2016 году возросла на 126,32 % (в денежном выражении 523 тыс. рублей), и на конец 2016 года составила 937 тыс. рублей.

Производительность в МУП «Водоканал» в 2015 году возросла на 22,29 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило прирост на 2,09 %. В 2016 году производительность сократилась на 16,76 тыс. рублей, что в процентах составило сокращение на 1,15 %.

Материалоотдача МУП «Водоканал» в 2015 году сокращается на 0,05 тыс. рублей (3,79%). В 2016 году произошло также сокращение на 1,58% , что в денежном выражении составило 0,02 тыс. рублей.

Материалоемкость МУП «Водоканал» в 2015 году возрастает на 0,03 тыс. рублей (4%). В 2016 году произошел также рост на 1,28% , что в денежном выражении составило 0,01 тыс. рублей.

Фондоотдача в МУП «Водоканал» имеет тенденции к увеличению в 2015 году на 14,01 %, а далее к сокращению на 17,01 % в 2016 году. Так на 2016 год фондоотдача составила 4,93 %.

Фондоемкость в МУП «Водоканал» сокращается в 2015 году на 10,53%, но к 2016 году возрастает до 0,20, что на 17,64 % больше показателей 2015 года.

Уровень рентабельности МУП «Водоканал» в 2015 году сокращается 71,84%, и в 2016 году возрастает на 132,5 %.

Рентабельность продаж работ (услуг) в МУП «Водоканал» возрастает в 2015 году на 120,68%, но к 2016 году возрастает. Сокращается в 2016 году на 45,31 % и на конец 2016 года она равна 3, 46%.

## **2.2. Анализ основных экономических показателей**

Анализ платежеспособности необходим для любого предприятия, так как с помощью его инструментов можно охарактеризовать финансовое положение субъекта хозяйствования. Другими словами, это оценка возможности своевременности погашения своих платежных обязательств имеющимися в наличии денежными ресурсами. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия осуществляется, основываясь на характеристиках ликвидности оборотных активов, и определяется промежутком времени, который необходим для преобразования их в денежные средства. При этом необходимо учитывать, что величина показателя ликвидности зависит от времени на выведение данного актива, т.е. чем выше ликвидность, тем меньше времени необходимо для инкассации этого актива.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на основные группы. Анализ ликвидности баланса, представленный в таблице 6, сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

Результаты анализа ликвидности баланса МУП «Водоканал» представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Показатели характеризующие ликвидность баланса МУП «Водоканал»

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2015 от 2014г	2016 от 2015 г	2015 от 2014г	2016 от 2015 г
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	199	87	3	-112	-84	43,71	3,44
Дебиторская задолженность	15880	25195	7240	9315	-17955	158,65	28,73
Финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	-
Оборотные средства	21295	77111	58719	37424	-18392	275,7	76,1
Краткосрочные обязательства	27142	72242	53959	55816	-18283	277,16	74,7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,007	0,001	-	-0,006	-	14,28	-
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,59	0,34	0,13	-0,25	-0,21	57,62	38,23
Коэффициент текущей ликвидности	0,78	1,07	1,09	0,31	0,02	137,17	101,86

По данным анализа видно, что в МУП «Водоканал» за период 2014 – 2016 гг. наблюдается недостаточное количество денежных средств, и они имеют тенденцию к сокращению. Так в 2015 году денежные средства сократились на 56,29 %, что в денежном выражении составило 112 тыс. рублей. В 2016 году она сократились на 84 тыс. рублей и составило тыс. рублей, что на 96,56 % меньше показателя 2015 года.

В 2015 году дебиторская задолженность в МУП «Водоканал» возросла на 9315 тыс. рублей, что в процентном выражении составило 58,65 %. Дебиторская задолженность в МУП «Водоканал» имеет положительную тенденцию к сокращению, в 2016 году сокращение составило 8640 тыс. рублей, что в процентном выражении составляет 71,27 %.

Финансовые вложения в МУП «Водоканал» за анализируемый период 2014 – 2016 гг. отсутствуют.

Оборотные средства в МУП «Водоканал» резко возрастают в 2015 году на 175,7 % , что в денежно выражении составило 37424 тыс. рублей, а в 2016 году оборотные средства сокращаются на 18392 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило 23,9 %.

Краткосрочные обязательства в МУП «Водоканал» резко возросли в 2015 году на 98,8 % (в денежном выражении 55816 тыс.рублей). Далее они сократились в 2016 году на 25,3 %, что в денежном выражении составило 18283 тыс. рублей.

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства, за счёт денежных средств, а так же за счет средств на расчетный счетах и краткосрочных финансовых вложений. Коэффициент абсолютной ликвидности в МУП «Водоканал» за период 2014 – 2016 гг. очень низкий. В 2015 году он возрос на 14,28%.

Коэффициент срочной ликвидности показывает, на сколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет действительно критическим. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности в МУП «Водоканал» в 2015 году сокращается на 42,38 %. В 2016 году коэффициент сокращается на 61,77%.

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем значение коэффициента больше, тем лучше платежеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно реализовать в срочном порядке. Коэффициент текущей ликвидности в МУП «Водоканал» в 2015 году возрастает на 37,17 %. В 2016 году коэффициент также возрастает на 1,86 %.

В финансово-хозяйственной деятельности предприятия происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах

и как следствие финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность.

Далее рассмотрим анализ платежеспособности организации, полученные данные сведем в таблицу 2.3.

Таблица 2.3

## Анализ платежеспособности МУП «Водоканал»

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2015 от 2014г	2016 от 2015 г	2015 от 2014г	2016 от 2015 г
1	2	3	4	5	6	7	8
Платежные средства:							
Денежные средства	199	87	3	-112	-84	43,71	3,44
Дебиторская задолженность	15880	25195	7240	9315	-17955	158,65	28,73
Итого платежных средств	16079	25282	7243	9203	-18039	157,23	28,64
Срочные платежи:							
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26357	19669	12076	-14281	-7593	45,8	61,4
Авансы полученные	15	-	-	-15	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	128	96	3	-125	-93	2,3	3,1
Итого срочных платежей	26500	19765	12079	-14421	-7686	45,6	61,1
Коэффициент платежеспособности	0,46	1,46	2,52	1	1,06	317,39	172,60

По данным анализа видно, что в МУП «Водоканал» за период 2014 – 2016 гг. наблюдается недостаточное количество денежных средств, и они имеют тенденцию к сокращению. Так в 2015 году денежные средства сократились на 56,29 %, что в денежном выражении составило 112 тыс. рублей. В 2016 году она сократились на 84 тыс. рублей и составило тыс. рублей, что на 96,56 % меньше показателя 2015 года.

В 2015 году дебиторская задолженность в МУП «Водоканал» возросла на 9315 тыс. рублей, что в процентном выражении составило 58,65 %.

Дебиторская задолженность в МУП «Водоканал» имеет положительную тенденцию к сокращению, в 2016 году на 8640 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило 71,27 %.

Срочные платежи в МУП «Водоканал» в 2015 году сокращаются на 14421 тыс. рублей (в процентном выражении 54,4%). В 2016 году срочные платежи возросли на 7686 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило 38,9%.

В МУП «Водоканал» присутствует только краткосрочная кредиторская задолженность. Ее сумма снижается из года в год. В 2016 г. она составила 12079 тыс. руб., что ниже уровня 2015 года, а в 2014 г. показатели составили 26500 тыс. руб. Так кредиторская задолженность в 2015 году сократилась на 54,4 %, а в 2016 году на 38,9 %.

Коэффициент платежеспособности в МУП «Водоканал» увеличился в 2015 году на 217,39 %. В 2016 году коэффициент платежеспособности в МУП «Водоканал» также имеет тенденцию к увеличению на 72,60 %

Далее рассмотрим показатели, характеризующие финансовую устойчивость МУП «Водоканал», полученные данные сведем в таблицу 2.4.

Собственный капитал в МУП «Водоканал» увеличивается на протяжении всего периода. В 2015 году он увеличился на 72,1 %, что в денежном выражении составило 13094 тыс. рублей. В 2016 году он увеличился на 5,1 %, что в денежном выражении составило прирост на 1484 тыс. рублей.

Таблица 2.4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость МУП «Водоканал»

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2015 от 2014г	2016 от 2015 г	2015 от 2014г	2016 от 2015 г
1	2	3	4	5	6	7	8
Собственный капитал	17434	29044	30528	13094	1484	175,1	105,1
Заёмный капитал	27142	72242	53959	26817	-18283	198,8	74,7
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-

Краткосрочные обязательства	27142	72242	53959	26817	-18283	198,8	74,7
Баланс	44576	101286	84487	39911	-16799	189,5	83,4
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,39	0,29	0,36	-0,03	0,07	74,35	124,13
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,60	0,71	0,63	0,11	-0,08	118,33	88,73
Коэффициент финансовой зависимости	2,55	3,48	2,76	0,93	-0,72	136,47	79,31
Коэффициент текущей задолженности	0,78	1,07	1,09	0,31	0,02	137,17	101,86
Коэффициент устойчивого финансирования	0,39	0,28	0,36	-0,11	0,08	71,79	128,57
Коэффициент финансово-левериджа (риска)	1,56	2,49	1,77	0,21	-0,72	159,61	71,08

Заемный капитал увеличивается в 2015 году на 26817 тыс. рублей, а в 2016 году сокращается 25,3 %.

Валюта баланса резко возросла в 2015 году на 3991 тыс. рублей или на 89,5 %, но к 2016 году сократилась на 16,6%, что в денежном выражении составило 2530 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства в МУП «Водоканал» резко возросли в 2015 году на 98,8 % (в денежном выражении 55816 тыс. рублей). Далее они сократились в 2016 году на 25,3 %, что в денежном выражении составило 18283 тыс. рублей. Валюта баланса в МУП «Водоканал» возросла в 2015 году на 39911 тыс. рублей, что в процентном выражении составило 89,5%. В 2016 году валюта баланса сократилась на 16799 тыс.рублей, что на 16,6% меньше показателя 2016 года. Коэффициент концентрации собственного капитала сократился в 2015 году на 25,65 %, но к 2016 году возрос на 24,13 % и составил

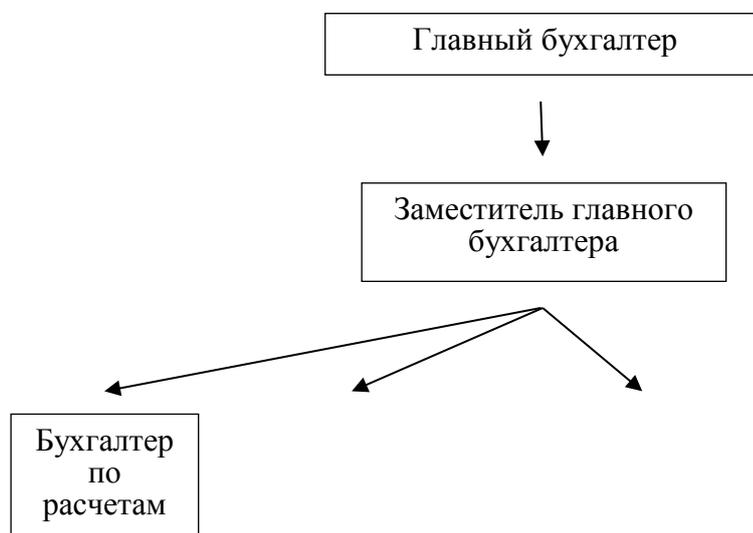
0,36. Коэффициент концентрации заемного капитала в 2015 году увеличился с 0,60 до 0,71, но к 216 годусократился до 0,63, что на 11,27 % менее показателя 2015 года. Коэффициент текущей задолженности в МУП «Водоканал» увеличивается на протяжении всего периода, его показатель в 2016 году достиг 1,09, что на 39,74 % больше показателя 2014 года. Коэффициент финансовго левириджа в МУП «Водоканал» увеличивается, в 2016 году он достиг 5961 %, и сокращается в 2016 году на 28,92.

### **2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в МУП «Водоканал»**

Бухгалтерский учёт в МУП «Водоканал», ведётся на основании Федерального закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» от 6 декабря 2011года, других Федеральных законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, постановлений Правительства Российской Федерации. Бухгалтерский учет ведется централизованно по месту регистрации организации.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением на основании учетной политики.

Структура бухгалтерии представлена на рисунке 2.1.



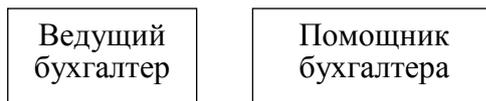


Рис.2.1. Структура бухгалтерии МУП «Водоканал»

Учет расчетов с покупателями в МУП «Водоканал» ведет бухгалтер по расчетам.

В его обязанности входит:

1. Учёт расчётов с контрагентами организации;
2. Выписка исходящих счётов-фактур и регистрация входящих счетов-фактур в журналах регистрации;
3. Формирование книги покупок и книги продаж, а также соответствующих проводок за месяц в соответствии с рабочим планом счетов;
4. Ведение соответствующих регистров налогового учёта.

Учетная политика МУП «Водоканал» оформляется приказом организации, формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. Учетной политикой определен состав прямых расходов предприятия на осуществление производственной деятельности: материальные расходы, расходы на оплату труда и социальное обеспечение, а также амортизационные отчисления (Приложение 5).

Рассмотрим основные положения учетной политики:

Организация учетной работы.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, через обеспечение неукоснительного выполнения всеми подразделениями, службами и работниками, имеющими отношение к учету требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением

(службой). Главный бухгалтер руководствуется Положением об учете и отчетности, Нормативными документами, утвержденными в установленном порядке, несет ответственность за их соблюдением. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых предприятием финансово-хозяйственных операций, составление в установленные сроки финансово-бухгалтерской отчетности.

Система и План счетов бухгалтерского учета.

Система учета, на предприятии автоматизированная с применением компьютерной техники и программного обеспечения (1-С). Бухгалтерский учет ведется на основании рабочего Плана счетов (Приложение 13).

Применение форм первичных документов.

В организации применяются унифицированные формы первичных документов, разработанные организацией самостоятельно.

Порядок проведения инвентаризации.

Инвентаризацию осуществлять в порядке, на условиях и в сроки, установленные Положением о бухгалтерском учете и отчетности РФ. Даты проведения, перечень инвентаризируемого имущества и обязательств, устанавливаются приказами и распоряжениями руководителя предприятия: инвентаризация кассы - состоянию на 31 декабря, имущества – по состоянию на 31 декабря, расчетов с контрагентами – систематически в течение года и по состоянию на 31 декабря.

Способы ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет ведется исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Это означает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду (и отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. По каждому виду деятельности вести отдельный учет.

В МУП «Водоканал» применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета. Данная форма бухгалтерского учета создана на основе применения компьютеров, что позволяет работникам бухгалтерии более оперативно обрабатывать информацию. Ведение бухучета в МУП «Водоканал» осуществляется при помощи специализированной бухгалтерской программы «1С Предприятие 8», имеющие следующие платформы: «1С: Бухгалтерия 8.2» и «1С: Зарплата и управление персоналом 8.2».

Программа позволяет автоматизировать бухгалтерский и налоговый учет и подготовку регламентированной отчетности:

- пользовательский интерфейс программы «1С: Предприятие 8.2»;
- настроен на полноценный учет для организаций, применяющих общий режим налогообложения и уплачивающих налог на прибыль;
- налоговый учет в «1С: Предприятие 8.2» автоматически формируются регистры налогового учета.

Программа позволяет организовать учет доходов и расходов в соответствии ст. ст. 271, 272 Налогового кодекса и другими требованиями законодательства.

Результаты производственной деятельности, сформированные за отчетный период отражаются в Отчете о финансовых результатах. Все доходы и расходы в отчете о финансовых результатах сгруппированы в порядке, предусмотренном Положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99).

На основании данных налогового учета в программе «1С: Бухгалтерия» формируется информация для заполнения и составления форм налоговой отчетности. Автоматизация на исследуемом предприятии ведется с момента его образования. «1С: Бухгалтерия» включает набор стандартных отчетов, позволяющих бухгалтеру получить информацию за произвольный период, в различных разрезах и с необходимой степенью детализации.

Учет затрат и калькулирование себестоимости услуг осуществляется на основании первичных учетных документов, которые заполняются по каждой операции формирования статей калькуляции оказываемых услуг МУП «Водоканал». Программа позволяет формировать справочники по счетам и учетные регистры по заданным параметрам.

### **3.БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ**

#### **3.1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями**

Согласно Федеральному закону №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учётными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учёт.

Все сделки МУП «Водоканал» оформляются соответствующим договором, в котором оговариваются: виды продаваемых изделий, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия продажи, количественные и стоимостные показатели готовой продукции или услуг, порядок расчётов, размер и сроки оплаты, форма оплаты, условия доставки отгружаемой продукции, штрафные санкции. Договор составляется юристом в соответствии с законодательством РФ. Если же сделка совершается с физическим лицом, то договор не составляется. После того, как договор подписан обеими сторонами, начинается его исполнение.

МУП «Водоканал» первичный учёт ведется на основе первичных документов для учёта расчетов с покупателями и заказчиками, которые организация разрабатывает сама и закрепляет их в учетной политике.

Первичные документы в МУП «Водоканал» оформлены должным образом и имеют соответствующие подписи должностных и ответственных лиц. Документами по учёту расчетов с покупателями и заказчиками являются:

1. Накладная - является одним из основных документов, отличаясь универсальностью и простотой заполнения. В накладной содержится вся необходимая информация об услуге, накладной пользуются бухгалтера для осуществления необходимых проводок, а также государственные органы для проверки законности, осуществляемой экономическими объектами деятельности (Приложение 6);

2. Акт выполненных работ - предназначен документировать различные ситуации, содержит информацию о выполнении разных мероприятий, заданий, поручений (Приложение 7);

3. Счет-фактура - представляет собой официальную бумагу, удостоверяющую поставку услуги. С точки зрения налогового учета Российской Федерации, это свидетельство об обязанности продавца уплачивать НДС в бюджет, необходимое для налоговой (Приложение 8);

4. Счет на оплату - это документ, где продавец объявляет потенциальному покупателю цену на свою услугу. Покупатель, оплачивая сумму, указанную в счёте, принимает условия поставщика и ссылается на данный счёт при оплате. Продавец, кроме того, обязуется реализовать покупателю услугу, указанную в счёте, или выполнить услугу в случае своевременной оплаты (Приложение 9);

5. Приходный кассовый ордер - это документ первичного бухгалтерского учета, с помощью которого оформляется поступление денежных средств в кассу (Приложение 10);

6. Товарно – транспортная накладная - обязательно оформляется при перевозке любых товарно-материальных ценностей с помощью автомобильного транспорта. Составляя этот документ, водитель подтверждает факт законного перемещения товаров, а также упрощает ведение учета не только поставщику, но и покупателю. Кроме того, документ представляет собой основу для расчетов с перевозчиком (Приложение 11).

Если по условиям договора предусмотрена предоплата, то покупателю выписывается счёт на оплату. Организация в основном работает по предоплате только с юридическими лицами, поэтому при оплате услуг МУП «Водоканал» получает на месте от бухгалтера накладную, выписанную в двух экземплярах. Один остается у покупателя, другой, направляется в бухгалтерию, на основании которого выписывается счёт-фактура

Если покупателем является физическое лицо, то договор не заключается, оплата производится тут же в кассу организации. Бухгалтер, основываясь на полученных документах, делает записи в учёте в автоматическом режиме. В базу данных заносится номер и дата документа, делается отметка об оплате,

указывается сумма реализации, включая налог, при этом указывается сумма налоговой ставки: 18%.

Правила ведения полученных и выставленных счёт-фактур говорят, что экземпляры счёт-фактур, выданных покупателям (заказчикам) ежемесячно или ежеквартально должны сшиваться в хронологическом порядке в «Журнал учёта выданных счёт-фактур». Все листы журнала должны быть пронумерованы, а сам журнал прошнурован. В организации же счета фактуры подшиваются вместе с накладными в общий журнал - дело.

В счет-фактуре указаны: порядковый номер; наименование покупателя услуг; стоимость услуг; сумма НДС; дата предоставления. Данный документ определен для ведения налогового учета и формирования книги продаж, счет – фактура формируется в 2 экземплярах на каждую оказанную услугу (отгрузку товара). По законодательству РФ счет-фактура должна быть доставлена не позднее 5 дней со дня отгрузки и подписывается руководителем.

Товарно-транспортная накладная всегда выписывается в 4-х экземплярах. Грузополучатель заполняет все 4 экземпляра ТТН, и первый экземпляр ТТН оставляет на руках. Остальные три экземпляра ТТН передаются на руки водителю-экспедитору. Главное требование – эти экземпляры должны быть подписаны присутствующими лицами (водителем и представителем компании грузоотправителя) и заверены печатью организации- грузоотправителя. Второй экземпляр накладной водитель вручает получателю груза. Этот экземпляр служит основанием постановки на учет поступивших товаров. Третий и четвертый экземпляры ТТН грузополучатель заверяет подписями и печатью организации и передает водителю. Водитель сдает эти экземпляры в бухгалтерию транспортной компании, в данном случае в выше упомянутую компанию. Один экземпляр ТТН служит основанием для выставления счета клиенту (заказчику грузоперевозки) и высылается ему вместе со счетом на оплату услуг. Последний, четвертый экземпляр бланка ТТН, прикрепляется к путевому листу и служит основанием для оплаты поставщику услуги. Не менее важным

документом для заполнения в компании является акт сверки. По согласованию сторон акты сверки составляются в двух экземплярах ежемесячно, где отражаются взаиморасчеты между МУП «Водоканал» и покупателями. Бухгалтерия МУП «Водоканал» ведет книгу продаж (Приложение 12).

### **3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями**

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками МУП «Водоканал» использует рабочий план счетов (Приложение 13) в котором отражен активно - пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому открываются следующие субсчета:

- 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62-2 «Расчеты по авансам полученным».

По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков за поставленные услуги, по кредиту – погашение данной задолженности.

Первоначально организация заключает с покупателем или заказчиком договор на оказание услуг. Затем реализация услуг осуществляется на основании таких документов, как счет-фактура.

Кроме того, следует отдельно рассмотреть расчеты по авансам полученным. Главное отличие заключается в том, что сначала покупатель или заказчик перечисляет на расчетный счет МУП «Водоканал» предоплату и только через некоторый промежуток времени осуществляется реализация услуги.

При перечислении аванса от покупателя или заказчика организация обязана выделить НДС с этой суммы (Дт62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»-2 «Расчеты по авансам полученным», Кт 68 «Расчеты по налогам и сборам»-1 «Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции, работ, услуг»), который в дальнейшем будет восстановлен при реализации продук-

ции покупателю (Дт 68 «Расчеты по налогам и сборам»-1 «Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции, работ, услуг», Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»-2 «Расчеты по авансам полученным»).

Следует отметить, что на исследуемом предприятии в журнале-ордере по счету 62-2 задолженность покупателя отражается без НДС. Это является недостатком программы, но он не влияет на правильность ведения бухгалтерского учета.

Порядок отражения операций по расчетам с покупателями и заказчиками представлен в Журнале регистрации (табл. 3.1).

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями в МУП «Водоканал» ведется своевременно и достоверно, согласно положениям по бухгалтерском учету в РФ.

Таблица 3.1.

Журнал регистрации хозяйственных операций по расчетам с покупателями и заказчиками за I квартал 2017 года

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.		Регистры	
		Дт	Кт	Частная	Общая	Аналитического учета	Синтетического учета
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Отражена реализация услуги покупателю	62-1	90-1-1	34643,28	70182418,70	Сводный журнал по счету 62-1, 90	Главная книга по счету 62-1, 90

Продолжение таблицы 3.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Начислен НДС с реализованной услуги	90-3	68-1	5284,57	124765280,56	Сводный журнал по счету 62-1, 90	Главная книга по счету 90, 68-1
3	Поступила в кассу	50-1	62-1	34643,28	334881,05	Сводный журнал по счету	Главная книга по

	оплата от покупателей					62-1, Журнал-ордер по счету 50	счету 62-1, 50
4	Поступил аванс от покупателей	51	62-2	4392,00	1549702,84	Журнал-ордер по счету 51, Развернутый журнал-ордер по счету 62-2	Главная книга по счету 62-2, 51
5	Начислен НДС с аванса	62-2	68	669,97	41962,25	Развернутый журнал-ордер по счету 62-2, 68-1	Главная книга по счету 62-2, 68-2
6	Отражена реализация услуги покупателю	62-1	90-1-1	87840,00	70182418,70	Сводный журнал по счету 62-1, 90	Главная книга по счету 62-1, 90
7	Выделен НДС с реализованной услуги	90-3	68	13399,32	124765280,56	Сводный журнал по счету 68-1, 90	Главная книга по счету 90, 68-1
8	Зачтена сумма ранее полученного аванса	62-2	62-1	4392,00	1813411,44	Сводный журнал по счету 62-1, 62-2, развернутый журнал-ордер по счету 62-2	Главная книга по счету 62-1, 62-2
9	Восстановлен НДС с аванса	68-1	62-2	(669,97)	(41962,25)	Развернутый журнал-ордер по счету 62-2, Сводный журнал ордер по счету 68-1	Главная книга по счету 62-2, 68-1

Схема документооборота по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» выглядит следующим образом: рис. 3.1.

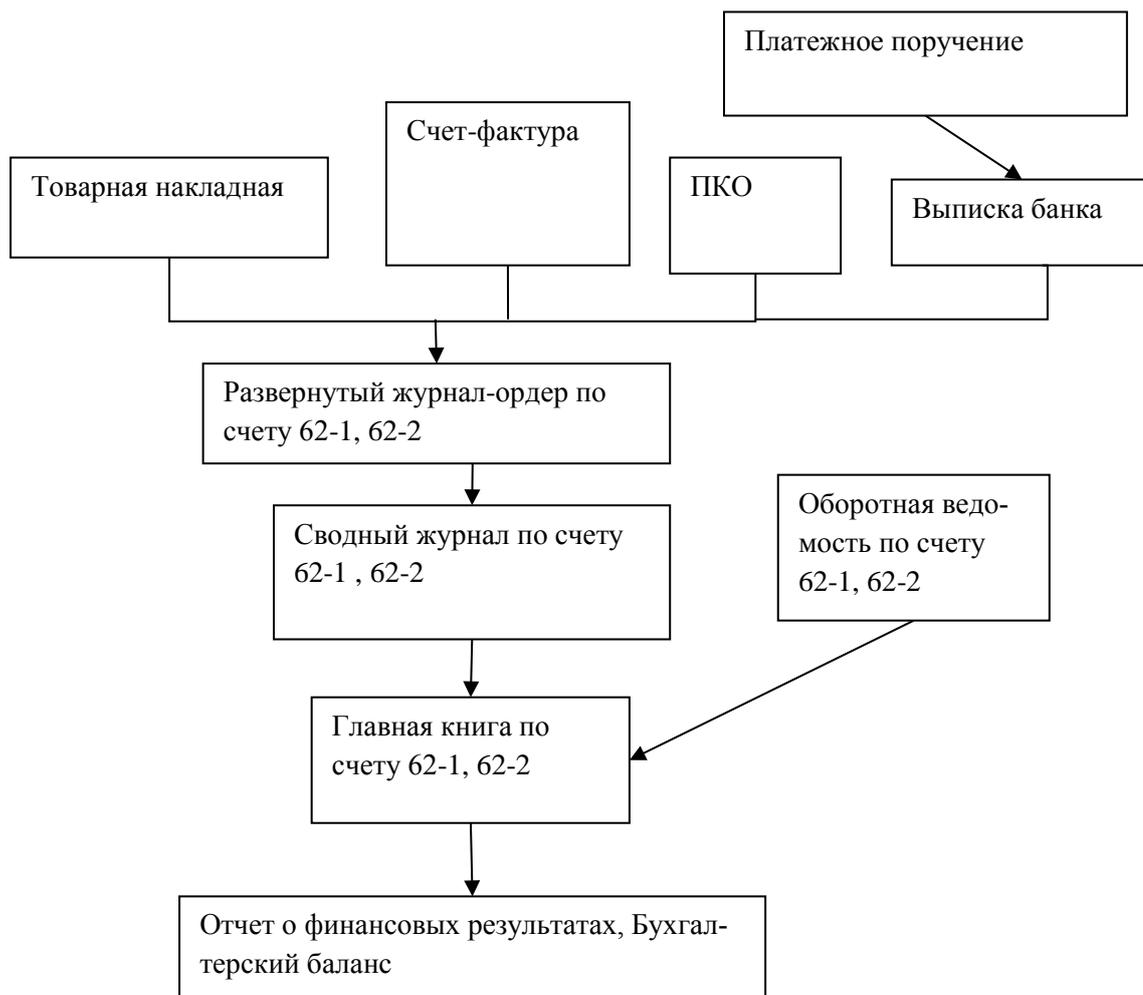


Рис. 3.1. Схема документооборота по расчетам с покупателями и заказчиками

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах покупателей за выполненные работы, оказанные услуги (на основании учетной политики).

Представленная таблица 3.2 отражает анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает движение средств, полученных от покупателей в МУП «Водоканал». Анализ произведен на данных анализа счета 52 «Расчеты с покупателями и заказчиками (Приложение 14).

Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за I квартал 2017  
года

Корреспондирующий счет	С кредита счетов	В дебет счетов
1	2	3
Начальное сальдо	510180,05	
50	334881,05	
51	1549702,84	
90		70182418,70
62	1813411,44	1813411,44
Оборот	3697995,33	142220211
Конечное сальдо	138522215,67	

Рассмотрим хозяйственные операции по расчетам с покупателями на основе таблицы 3.1:

- зачислена покупателем сумма аванса за поставку товара:

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- отражена задолженность покупателя по отгруженным ему товарам:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи»

- внесены денежные средства покупателей наличными:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- произведен зачет полученного аванса:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Анализ позволяет обобщить данные по всем покупателям для выявления задолженностей. Анализ 62 счета дает возможность анализировать показатели за период в разрезе. Эта ведомость показывает сальдо на начало периода, все обороты за период, сальдо на конец периода. Каждая из сторон сальдо счета 62 влияет на строки баланса.

Когда МУП «Водоканал» получает предоплату за свои услуги, то после реализации услуги или выполнения работ, когда в учете появится дебиторская

задолженность, она закрывается предоплатой, выполнив внутренние проводки между субсчетами, иначе отчетность организации будет составлена некорректно.

### **3.3. Отражение информации в бухгалтерской финансовой отчетности**

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет о движении денежных средств;

Кроме того, в состав отчетности включаются Пояснительная записка и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе;
- сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность».

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной - более чем через 12 месяцев после отчетной даты, эти данные отражаются в приложении к бухгалтерскому балансу.

Общая сумма дебиторской задолженности отражаются в разделе II «Оборотные активы» актива баланса, в строке 1230.

Указанная задолженность отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности перед составлением годовой бухгалтерской отчетности в МУП «Водоканал» по приказу генерального директора производится инвентаризация имущества и финансовых обязательств.

В МУП «Водоканал» проверка имущества и обязательств производится на определённую дату путём сравнения фактических данных с балансовой информацией. Это основной способ контроля в МУП «Водоканал» за имущественными ценностями. Инвентаризация в МУП «Водоканал» проводится в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок проведения инвентаризации: Приказ Минфина №49 «Указания по проведению инвентаризации»; гл. 25 НК РФ; ФЗ № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; нормативные документы государственной власти, осуществляющей внутренний контроль; приказы руководства организации. Инвентаризация в МУП «Водоканал» помогает отслеживать движение средств и определять стоимость имущества. В законодательстве четко не прописаны условия и частота проведения сверки поэтому МУП «Водоканал» должна фиксировать в учетной политике сроки. Количество проверок за год, их даты, перечень имущества также определяется руководством МУП «Водоканал».

В МУП «Водоканал» ответственность установлена и закреплена внутренними локальными актами за выполнение каждой контрольной функции, за конкретным субъектом. В МУП «Водоканал» организована ревизионная комиссия, это орган внутреннего финансового контроля юридического лица, избираемый общим собранием участников (акционеров) хозяйственного общества не реже одного раза в год для контроля за финансово хозяйственной деятельностью.

Целями внутреннего контроля в МУП «Водоканал» заключаются в следующем:

- своевременное и правильное отражение хозяйственных операций;
- предоставление информации для оперативного контроля.

Участниками внутреннего контроля МУП «Водоканал» являются все сотрудники организации:

1) Исполнительный директор - следит за соблюдением всеми сотрудниками организации своих должностных обязанностей, соблюдениями договорных обязательств;

2) Главный бухгалтер – следит за правильностью отражения хозяйственных операций по учету затрат в бухгалтерском учете, на основании которой составляет бухгалтерскую отчетность.

Для проведения инвентаризации в МУП «Водоканал» создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия, состав которой утверждается Генеральным директором. Обычно в нее входит сотрудник бухгалтерии, представитель администрации и специалист, который хорошо знаком с ведением дел в МУП «Водоканал». В случае отсутствия хотя бы одного из назначенных членов результаты ревизии могут быть признаны недействительными.

Состав комиссии, сроки проверки утверждает руководитель предприятия специальным приказом. Приказ регистрируется в книге контроля. После его подписания комиссия приступает к подготовительным мероприятиям.

В МУП «Водоканал» результаты инвентаризации оформляются унифицированными формами первичных документов, которые, утверждены Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88.

Целью проведения инвентаризации расчетов является проверка обоснованности сумм, числящихся в бухгалтерском учете на счетах учета расчетов. Инвентаризация расчетов заключается в проверке сумм, числящихся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Результат подобных мероприятий позволяет достичь множества целей. Перечислим некоторые из них:

1) уточнение дебиторских обязательств за реализованные услуги, но еще не оплаченные;

2) корректировка дебиторской задолженности.

Для инвентаризации расчетов с покупателями бухгалтером в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета составлена «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

В МУП «Водоканал» возникали ситуации, когда между МУП «Водоканал» и другими организациями заключены договоры на поставку услуг, а расчеты денежными средствами не возможны. Причем у контрагентов имеются взаимные кредиторские и дебиторские задолженности. В таких случаях взаимные обязательства прекращали при помощи проведения взаимозачетных операций. Обязательным условием является сверка взаиморасчетов и оформление акта этой сверки. Акт составляется по данным бухгалтерского учета сторон в произвольной форме, в нем указывается: номера договоров и первичных документов, по которым возникали задолженности, суммы задолженностей с выделением НДС. После оформления акта сверки одна из сторон в письменной форме представляет заявление о проведении зачета, подписанное руководителем организации и главным бухгалтером. После получения этого заявления другой стороной, взаимозачетная сделка вступает в силу.

### **3.4. Пути совершенствования учета расчетов с покупателями**

В целях устранения недостатков и совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками можно предложить вывести на должный уровень

первичный учет, а именно: строгое и обязательное заполнение всех реквизитов, применение унифицированных форм первичных учетных документов и учетных регистров.

Для обеспечения своевременности отражения документов необходимо разработать план документации и документооборота по учету расчетов с покупателями. Понятие документооборота включает в себя составление графика прохождения документов, правильность оформления документов и соответствующим отражением операции по счетам бухгалтерского учета.

После составления графика каждому лицу, участвующему в документообороте, вручается соответствующая выписка и определяется ответственность за невыполнение требований документооборота.

Рациональная организация документооборота, ускоряет сроки составления бухгалтерской отчетности, повышает оперативность бухгалтерского учета, необходимую при управлении предприятием. Такого графика документооборота на предприятии нет.

Фрагмент графика документооборота представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3

#### График документооборота

№ п/п	Наименование документа	Создание документа		Место хранения	Срок хранения	Проверка и обработка документа	
		Должностные лица, подписывающие документ	Срок исполнения			Ответственный за проверку	Срок исполнения
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Накладная	Бухгалтер, кассир	В день поступления	Бухгалтерия	5 лет	Главный бухгалтер	Ежемесячно
2	Акт выполненных работ	Бухгалтер, кассир	В день поступления	Бухгалтерия	5 лет	Главный бухгалтер	Ежемесячно
3	Счет-фактура	Бухгалтер, кассир	В день поступления	Бухгалтерия	5 лет	Главный бухгалтер	Ежемесячно

4	Счет на оплату	Бухгалтер, кассир	В день поступления	Бухгалтерия	5 лет	Главный бухгалтер	Ежемесячно
5	Приходный кассовый ордер	Бухгалтер, кассир	В день поступления	Бухгалтерия	5 лет	Главный бухгалтер	Ежемесячно
6	Товарно – транспортная накладная	Бухгалтер, кассир	В день поступления	Бухгалтерия	5 лет	Главный бухгалтер	Ежемесячно
7	Книга покупок	Бухгалтер	В день поступления	Бухгалтерия	5 лет	Главный бухгалтер	Ежемесячно
8	Книга продаж	Бухгалтер	В день поступления	Бухгалтерия	5 лет	Главный бухгалтер	Ежемесячно

Одной из задач бухгалтерского учета является обеспечение сохранности имущества, что возможно при применении метода бухгалтерского учета - инвентаризация. Она является одним из механизмов контроля за сохранностью имущества организации.

Одним из недостатков инвентаризации в МУП «Водоканал» является то, что инвентаризационные комиссии действуют как временный орган, при этом проверяющие плохо ознакомлены с нормативными актами по бухгалтерскому учету и слабо знают свои обязанности и ответственность. Все это негативно влияет на качество, оперативность и экономичность проведения инвентаризации значительно.

В МУП «Водоканал» при проведении инвентаризации обычно выделяется 1 день для того, чтобы определить максимальные по количеству или сумме отклонения, сделать пересчеты и произвести поиск неучтенного при инвентаризации имущества, что приводит к корректировке предварительных результатов инвентаризации, и способствует возрастанию достоверности результатов инвентаризации.

Для повышения качества проводимых инвентаризаций в МУП «Водоканал» необходимо:

1. Создать постоянно действующую инвентаризационную комиссию.

2. Членам инвентаризационной комиссии необходимо четко заполнять первичные документы, что будет способствовать более быстрой их обработке.

3. МУП «Водоканал» инвентаризационная опись составляется в одном экземпляре, что может быть причиной признания результатов инвентаризации недействительными. Рекомендуем составлять инвентаризационную опись в двух экземплярах, второй экземпляр вручать материально ответственному лицу.

Выполнение предложенных мероприятий повысит качество и достоверность результатов инвентаризации в МУП «Водоканал» и эффективность бухгалтерского учета.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итоги выпускной квалификационной работы, можно следующим образом резюмировать ее содержание. В ходе проведенного исследования детально представлен учет расчетов с покупателями за выполненные работы и оказанные услуги. Были изучены законодательно – нормативные основы учета расчетов с покупателями и заказчиками, обозначены сущность, виды и формы расчетов с покупателями, рассмотрено документальное оформление расчетов с покупателями, а также раскрыта информация об учете расчетов с покупателями в организации. Своевременный контроль учета расчетов с покупателями – одно из важных условий обеспечения прочного финансового состояния предприятия.

Объектом исследования является МУП «Водоканал».

Основные виды деятельности МУП «Водоканал»: прочая оптовая торговля; производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными; распределение воды.

По данным анализа видно что, объем оказанных услуг за период 2014-2016 гг. незначительно изменяется, так в 2015 году он возрос на 16,11 % ( в денежном выражении 15270 тыс.руб.), а к 2016 году сократился на 4,24 % (в денежном выражении 4654 тыс.рублей) и составил 105362 тыс.рублей.

Выручка в МУП «Водоканал» в 2015 году увеличивается на 21,36 %, что в денежном выражении составило 18793 тыс. рублей, но к 2016 году МУП «Водоканал» снижает финансовые результаты и выручка сокращается на 4,02 %, что в денежном выражении составило 4031 тыс. рублей. Если рассматривать 2016 год относительно 2014 года то выручка увеличилась на 14492 тыс. рублей, или на 16,47 %. Среднесписочная численность также изменялась, в 2015 году произошло ее увеличение на 16 человек, что в относительном выражении составило 12,8 %, но к 2016 году она незначительно сократилась на 3 человека (2,13 %), это связано с увольнением за нарушение трудовой дисциплины.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов в МУП «Водоканал» в 2015 году незначительно увеличивается на 6,44 %, что в денежном выражении составило 1088 тыс. рублей. В 2016 также идет увеличение уже на 15,61 %, что в денежном выражении на 2806 тыс. рублей. Если рассматривать 2016 год относительно 2014 года, то среднегодовая стоимость основных средств возросла на 23,07 %.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности имеет положительную тенденцию к сокращению, в 2015 году на 8640 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило сокращение на 54,4 %. В 2016 году на 17955 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило сокращение на 71,3 %. Кредиторская задолженность аналогично дебиторской сокращается на протяжении всего исследуемого периода 2014 – 2016 гг., и к концу 2016 года она составила 12079, что 14421 тыс. рублей меньше показателя 2014 года. Если рассматривать отношение 2016 года к 2015 году сокращение произошло на 38,9 % или на 7686 тыс. рублей.

Материальны затраты на оказание услуг в 2015 году возросли на 20,37%, что в денежном выражении составило 14554 тыс.рублей, это связано с увеличением выпуска, а не с увеличением расходов, но к 2016 году сократились незначительно на 1840 тыс. рублей, что в процентном соотношении привело к сокращению 2,13 %.

Себестоимость в МУП «Водоканал» в 2015 году также увеличивается на 18,33 %, что в денежном выражении составило 15799 тыс. рублей, но к 2016 году снова сокращается на 1,98 %, что в денежном выражении составило в приросте 2028 тыс. рублей. Данное сокращение произошло не за счет сокращения затрат, а за счет сокращения выполненных работ. Если рассматривать 2016 год относительно 2014 года, то себестоимость работ увеличилась на 15,98 %.

Чистая прибыль в МУП «Водоканал»значительно меняется, так в 2015 году она сократилась на 66,23 %, что в денежном выражении составило 812

тыс. рублей, и в 2016 году возросла на 126,32 % ( в денежном выражении 523 тыс.рублей), и на конец 2016 года составила 937 тыс. рублей.

Производительность в МУП «Водоканал» в 2015 году возросла на 22,29 тыс. рублей, что в процентном соотношении составило прирост на 2,09 %. В 2016 году производительность сократилась на 16,76 тыс. рублей, что в процентах составило сокращение на 1,15 %.

Материалоотдача МУП «Водоканал» в 2015 году сокращается на 0,05 тыс.рублей (3,79%). В 2016 году произошло также сокращение на 1,58% , что в денежном выражении составило 0,02 тыс.рублей. Материалоемкость МУП «Водоканал» в 2015 году возрастает на 0,03 тыс.рублей (4%). В 2016 году произошел также рост на 1,28% , что в денежном выражении составило 0,01 тыс.рублей.

Фондоотдача в МУП «Водоканал» имеет тенденции к увеличению в 2015 году на 14,01 %, а далее к сокращению на 17,01 % в 2016 году. Так на 2016 год фондоотдача составила 4,93 %. Фондоемкость в МУП «Водоканал» сокращается в 2015 году на 10,53%, но к 2016 году возрастает до 0,20, что на 17,64 % больше показателей 2015 года.

Уровень рентабельности МУП «Водоканал» в 2015 году сокращается 71,84%, и в 2016 году возрастает на 132,5 %. Рентабельность продаж работ (услуг) в МУП «Водоканал» возрастает в 2015 году на 120,68%, но к 2016 году сокращается в 2016 году на 45,31 % и на конец 2016 года она равна 3, 46%.

Учетная политика МУП «Водоканал» оформляется приказом организации, формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, через обеспечение неукоснительного выполнения всеми подразделениями, службами и работниками, имеющими отношение к учету требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений. Бухгалтерский учет осуществляется бухгал-

терией, являющейся самостоятельным структурным подразделением (службой). Главный бухгалтер руководствуется Положением об учете и отчетности, Нормативными документами, утвержденными в установленном порядке, несет ответственность за их соблюдением. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых предприятием финансово-хозяйственных операций, составление в установленные сроки финансово-бухгалтерской отчетности.

Система учета на предприятии автоматизированная, используется с применением компьютерной техники и программного обеспечения (1-С). Бухгалтерский учет ведется на основании рабочего Плана счетов.

В организации применяются унифицированные формы первичных документов, разработанные организацией самостоятельно.

Ведение бухгалтерского учета на предприятии МУП «Водоканал» осуществляется с помощью бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8.3». В данной программе реализована методология ведения бухгалтерского учета в соответствии с текущим законодательством РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, а также требованиями Налогового кодекса РФ.

Все сделки МУП «Водоканал» оформляются соответствующим договором, в котором оговариваются: виды продаваемых изделий, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия продажи, количественные и стоимостные показатели готовой продукции или услуг, порядок расчетов, размер и сроки оплаты, форма оплаты, условия доставки отгружаемой продукции, штрафные санкции. Договор составляется юристом в соответствии с законодательством РФ. Если же сделка совершается с физическим лицом, то договор не составляется. После того, как договор подписан обеими сторонами, начинается его исполнение. В МУП «Водоканал» первичный учет ведется на основе первичных документов для учета расчетов с покупателями и заказчиками, которые организация разрабатывает сама и закрепляет их в учетной политике.

Первичные документы в МУП «Водоканал» оформлены должным образом и имеют соответствующие подписи должностных и ответственных лиц. Для учета расчетов с покупателями и заказчиками МУП «Водоканал» использует рабочий план счетов, в котором отражен активно - пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В целях устранения недостатков и совершенствования учета расчетов с покупателями можно разработать план документации и документооборота по учету расчетов с покупателями и повысить качество проведения инвентаризации в МУП «Водоканал». Выполнение предложенных мероприятий повысит качество и достоверность результатов инвентаризации в МУП «Водоканал» и эффективность бухгалтерского учета.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26. 01. 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017 года)
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000г. № 117 – ФЗ (ред. От 28.11.2015г.) Налогового кодекса Российской Федерации (части первой) от 31. 07. 1998 года № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26. 01. 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
4. Федеральным законом от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе"
5. Федеральным законом от 03.07.2016 года № 290-ФЗ«О внесении изменений в федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»
6. Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 03.07.2016 года) «Обанкахибанковскойдеятельности» (с изменениями и дополнениями, вступившим в силу с 01.01.2017 года)
7. Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208 – ФЗ (ред. от 29.06.2015г.) «Об акционерных обществах»
8. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 года № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016 года)
9. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете»
10. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003г. № 67н (ред. от 08.11.2010г.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
11. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности организации: Учеб. пособие. 3-е изд. / М.С. Абрютин, А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2013. – 265 с.

12. Афанасьева О.Н. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики. / О.Н. Афанасьева. // Банковское дело. - 2012. - N 4. - С. 34-37.
13. Бабаев Ю.А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) : учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2015. - 398 с.
14. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 528 с.
15. Бессонова Е. Способы определения кредитоспособности заемщика при проектном финансировании. / Е. Бессонова. // Бухгалтерия и банки. - 2012. - N 4. - С. 33-34.
16. Бланк И.А. Управление активами и капиталом организации. / И.А. Бланк. - К.: Центр, Эльга, 2013. - 448 с.
17. Бредихина С. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов. / С. Бредихина. - М.: Вершина. 2013. – 144 с.
18. Ван Хорн Дж., Вахович Дж. Основы финансового менеджмента, 11-е издание,; Пер. с англ. / Дж. Ван Хорн, Дж. Вахович. - М.: Издательский дом «Вильямс», 2013, 992 с.
19. Вигман С.Л. Финансы, деньги, кредит: Учеб. пособие. / С.Л. Вигман. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2014. – 256 с.
20. Грузинов В.П., Грибов, В.Д. Экономика организации: Учеб. пособие. 2-е изд. / В.П. Грузинов, В.Д. Грибов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 208 с.
21. Даниловский Ф. Банки и кредитование торговли. / Ф. Даниловский // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2013. - № 52.
22. Денисов А.Ю., Жданов С.А. Экономическое управление организациям и корпорацией. / А.Ю. Денисов, С.А. Жданов. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 416 с.

23. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и сервис, 2014. – 336 с.
24. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Оценка рейтинга кредитной заявки. / В.Н. Едророва, С.Ю. Хасянова. – М.: Финансы и кредит, 2013. – 70 с.
25. Ефимова О.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие. 4-е изд. / О.В. Ефимова. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 528 с.
26. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. / В.Б. Ивашкевич. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. - 192с.
27. Кадыров А.Н. Методика определения категории риска заемщика для управления уровнем риска кредитного портфеля банка. / А.Н. Кадыров. – М.: Финансы и кредит, 2013. – 70 с.
28. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность : формирование и анализ показателей: учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М. : Форум : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
29. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния организации. / А.И. Ковалев. - М.: Центр экономики и маркетинга. 2013. – 256 с.
30. Ковалев А.П., Колбачев Е.Б. Финансы и кредит для студентов вузов. / А.П. Ковалев, Е.Б. Колбачев. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 192 с.
31. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. / В.В. Ковалев - М.: Финансы и статистика, 2013. - 512 с.
32. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2013. –559 с.
33. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. 2-е изд. / А.М. Ковалева, М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай. – М.: Инфра-М, 2013. – 496 с.
34. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет: пособие для начинающих: Учеб. пособие. / В.Я. Кожин. – М.: Экзамен, 2013. – 607 с.

35. Козырев В.М. Основы современной экономики: Учебник. / В.М. Козырев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 528 с.
36. Колдуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки, деньги. / Д.С. Колдуэлл, Р.Л. Петерсон, Д.У. Блэкуэлл. СПб.: Питер, 2013.
37. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. / Г.М. Колпакова. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 496 с.
38. Коркин В.М. Ссудный рынок России. / В.М. Коркин. - М.: ИНФРА-М, 2013.
39. Кох, Т. Управление банком: Учеб. пособие. / Т. Кох. –Уфа: Спектр, 2013. – 478 с.
40. Красавина Л.Н. Проблемы развития теории денег, кредита, банков. / Л.Н. Красавина. // Вестник финансовой академии. -2013. - № 29.
41. Куликов Л.М. Основы экономических знаний: Учеб. пособие. / Л.М. Куликов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 268 с.
42. Курс экономики: Учебник. – 3-е изд., доп. / Под ред. Б.А. Райзберга. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 716 с.
43. Кушуев А.А. Показатели платежеспособности и ликвидности в оценке кредитоспособности заемщика. / А.А. Кушуев. – М., Деньги и кредит, 2013. – 300 с.
44. Лаврушин О.И. Банковское дело. / О.И. Лаврушин. - М.: Кнорус, 2013. – 768 с.
45. Логинов М.П. Теоретические аспекты системы ипотечного кредитования в условиях России. / М.П. Логинов. // Финансы и кредит. – 2013. - №4. – с.30-34.
46. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово – экономической деятельности организации. / Под ред. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2013. – 471с.

47. Макарьева В., Андреева Л.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. / В. Макарьева, Л.М. Андреева. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 264с.

48. Моляков Д.С. Финансы организаций отраслей народного хозяйства: Учебное пособие. / Д.С. Моляков. – М., Финансы, 2014.

49. Назарова Л. Два взгляда на процентные ставки. / Л. Назарова // Экономика и жизнь. – 2014. - №8. – с.5.

50. Николаева Г.А., Блицау Л.П. Бухгалтерский учет в торговле. / Г.А. Николаева, Л.П. Блицау. - М.: Приор-издат, 2013.

51. Павлова Л.Н. Финансы организаций. / Л.Н. Павлова. - М.: ЮНИТИ, 2013.

52. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. - 6-е изд., испр. и доп. - М. : НИЦ Инфра-М, 2013. - 506 с.

53. Петров А.М. Финансовый учет и отчетность : учебник / А.М. Петров, Л.А. Мельникова, И.А. Савин; Под ред. А.М. Петрова. - М. : Вузовский учебник : НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 464 с.

54. Пономаренко П.Г. Бухгалтерский учет, анализ и аудит [Электронный ресурс] : учеб. пособие / П. Г. Пономаренко [и др.] ; под общ. ред. П.Г. Пономаренко. - 3-е изд., испр. - Минск : Выш. шк., 2012. - 558 с.

55. Теплова Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями: Учеб. для вузов. / Т.В. Теплова. - М. : ГУ ВШЭ, 2013. - 504 с.

56. Торговое дело: экономика и организация. / Под ред. Л.А. Брагина, Т.П. Данько. - М.: ИНФРА-М, 2014.

57. Тупицын А.Л. Финансовый бизнес-план малого организации: Учеб. Пособие. / А.Л. Тупицын. - Новосибирск: Изд-во Бизнес-Аптека, 2013. – 314 с.

58. Финансовый менеджмент: Практикум: Учеб. пособие для ВУЗов/Л.А. Бурмистрова, Е.Ю. Ветрова, О.А. Жеволюкова; / Под ред.Н. Ф. Самсонова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 269 с.

59. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е. С. Стояновой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Перспектива», 2014. - 656 с.

60. Финансы и кредит: Учеб. пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 512 с.

61. Финансы организаций. / Под ред. Шеремета А.Д. – М.: ИНФРА-М, 2013 г.

62. Экономика организации / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014.- 742с.

63. Экономика организации: Учебник. / под ред. О.И. Волкова. – М.: ИНФРА-М, 2014 г.

64. [http://forexaw.com/TERMs/Economic\\_terms\\_and\\_concepts/Accounting\\_and\\_Taxes/11052\\_Кредиторская\\_задолженность\\_Accounts\\_payable\\_это](http://forexaw.com/TERMs/Economic_terms_and_concepts/Accounting_and_Taxes/11052_Кредиторская_задолженность_Accounts_payable_это)

65. <http://www.cfin.ru/ias/handbook-4-09.shtml>

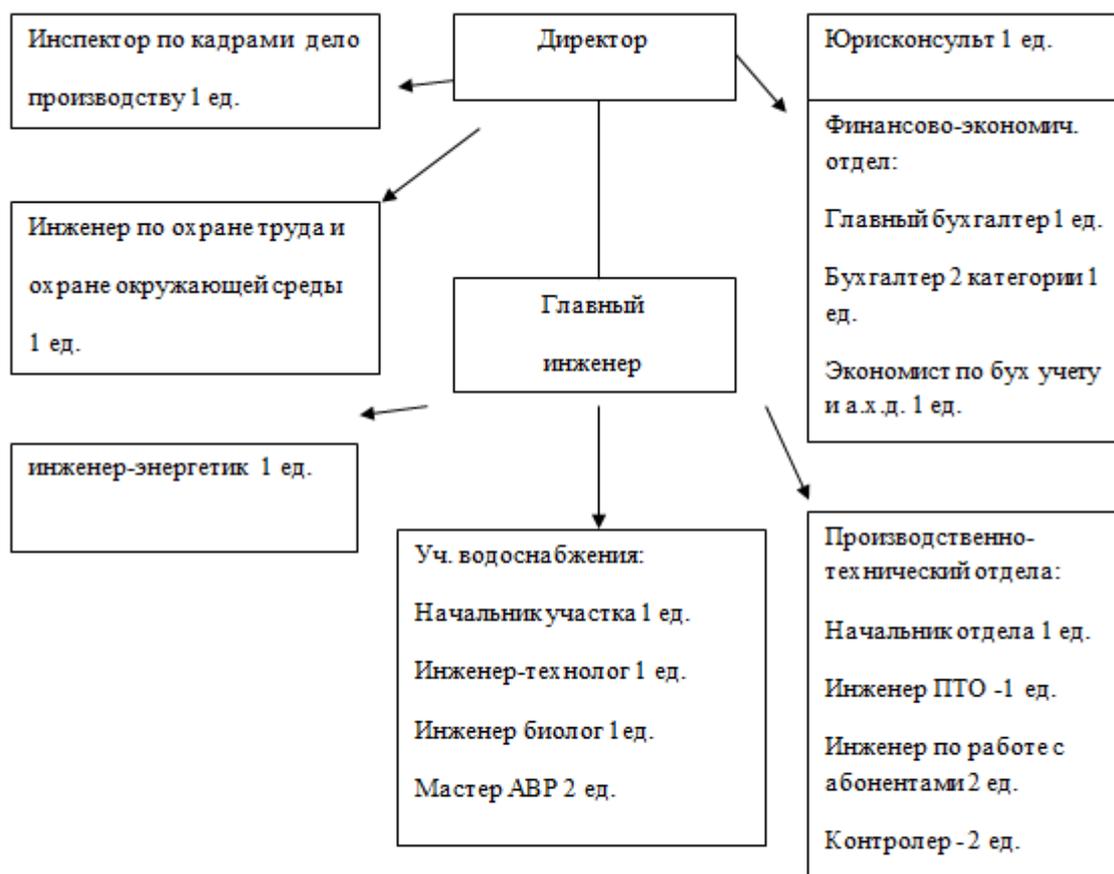
## **СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ**

Приложение 1 - Организационная структура МУП «Водоканал»

- Приложение 2 - Бухгалтерский баланс МУП «Водоканал» за 2014 – 2016 гг.
- Приложение 3 - Отчет о финансовых результатах МУП «Водоканал» за 2014 – 2015 гг.
- Приложение 4 - Отчет о финансовых результатах МУП «Водоканал» за 2014 – 2015 гг.
- Приложение 5 – Приказ директора МУП «Водоканал» об утверждении учетной политики
- Приложение 6 - Накладная
- Приложение 7 - Акт выполненных работ
- Приложение 8 – Счет фактура №14812 от 31 декабря 2016 г.
- Приложение 9 - Счет на оплату
- Приложение 10 – Приходный кассовый ордер №027 от 16.03.2016г.
- Приложение 11 - Товарно – транспортная накладная МУП «Водоканал»
- Приложение 12 – Книга продаж МУП «Водоканал»
- Приложение 13 – Рабочий план счетов МУП «Водоканал»
- Приложение 14 – Анализ счета 62 МУП «Водоканал»

## **Приложение 1**

### **Организационная структура МУП «Водоканал»**



Структура управления предприятия МУП «Водоканал»

## Приложение 2

Бухгалтерский баланс МУП «Водоканал» за 2014 – 2016 гг.

<b>Бухгалтерский баланс</b>				
<b>на январь-Декабрь 20 16 г.</b>				
		Форма по ОКУД		Коды
		Дата (число, месяц, год)		0710001
Организация МУП "Водоканал"		по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ		384 (385)
Местонахождение (адрес): _____				
Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 20 16 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы	398	391	91
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	21249	20296	15637
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	4121	3488	7553
	Итого по разделу I	25768	24175	23281
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	3384	13265	9216
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	6768	15195	11880
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	3	87	199
	Прочие оборотные активы	48564	48564	
	Итого по разделу II	58719	77111	21295
	<b>БАЛАНС</b>	<b>84487</b>	<b>101286</b>	<b>44576</b>

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На		
		20 16 г. <sup>3</sup>	20 15 г. <sup>4</sup>	20 14 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	6137	6137	6137
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	5094	5094	5094
	Резервный капитал	178	178	178
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19119	17635	6025
	Итого по разделу III	30528	29044	12340
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	41880	52477	642
	Кредиторская задолженность	12079	19765	26500
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	53959	72242	27142
	<b>БАЛАНС</b>	<b>84487</b>	<b>101286</b>	<b>44576</b>
Руководитель _____		Главный бухгалтер _____		
(подпись)		(подпись)		
(расшифровка подписи)		(расшифровка подписи)		
" ____ " _____ 20 ____ г.				

## Отчет о финансовых результатах МУП «Водоканал» за 2014 – 2015 гг.

за <u>Янв-Декабрь</u> 20 <u>15</u> г.		Коды	
Дата (число, месяц, год)		0710002	
Форма по ОКУД			
Дата (число, месяц, год)			
Идентификационный номер налогоплательщика			
ИНН			
Вид экономической деятельности			
ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности			
по ОКПО			
по ОКПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		384 (385)	
по ОКЕИ			
Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>2015</u> г. <sup>3</sup>	За <u>2014</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	106751	87958
	Себестоимость продаж	# 101964 )	( 86165 )
	Валовая прибыль (убыток)	4787	1793
	Коммерческие расходы	( 3122 )	( 880 )
	Управленческие расходы	( 104 )	( 430 )
	Прибыль (убыток) от продаж	1561	483
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	3	3
	Проценты к уплате	( 4477 )	( 531 )
	Прочие доходы	6631	5290
	Прочие расходы	( 3200 )	( 3711 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	518	1534
	Текущий налог на прибыль	( 104 )	( 308 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	414	1226

## Отчет о финансовых результатах МУП «Водоканал» за 2014 – 2015 гг.

за <u>Янв-декабрь</u> 20 <u>16</u> г.		Коды	
Форма по ОКУД		0710002	
Дата (число, месяц, год)			
Организация МУП "Водоканал" по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН			
Вид экономической деятельности по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности по ОКФС/ОКФП			
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ		384 (385)	
Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За 20 <u>16</u> г. <sup>3</sup>	За 20 <u>15</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	102450	106751
	Себестоимость продаж	( 99936 )	( 101964 )
	Валовая прибыль (убыток)	2514	4787
	Коммерческие расходы	( 1315 )	( 3122 )
	Управленческие расходы	( 210 )	( 104 )
	Прибыль (убыток) от продаж	989	1561
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	1	3
	Проценты к уплате	( 6427 )	( 4477 )
	Прочие доходы	7750	6631
	Прочие расходы	( 1300 )	( 3200 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1013	518
	Текущий налог на прибыль	( 76 )	( 104 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	937	414

**Приказ директора МУП «Водоканал» об утверждении учетной политики**





**Приложение 9**

**Счет на оплату**

Продавец: МУП «Водоканал»

Адрес: 309189, Белгородская обл., г.Губкин, ул. Советская 32

ИНН/КПП: ИНН 3127507301/ КПП 312701001,

**Счет № 12 от 15/01/2017**

Покупатель: ОАО «ГазпромМежрегионгаз»

ИНН/КПП: ИНН 5003021311, КПП 781301001

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Количество	Цена	Сумма без учета НДС	НДС		Сумма с учетом НДС	
						ставка	сумма		
1	Вода, емкость 50 л	шт	10	1800	1525,42	18	274,58	1800	
Всего по счету								274,58	1800

Всего к оплате на сумму:

Руководитель \_\_\_\_\_  
подпись ф.и.о.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
подпись ф.и.о.

**Приложение 10**

**Приходный кассовый ордер №027 от 16.03.2016г.**

МуП "Водоканал" (организация)						Форма по ОКУД по ОКПО		Код 0310001	
(структурное подразделение)									
<b>ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР</b>						Номер документа <b>027</b>		Дата составления <b>16.03.2016</b>	
Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения				
	код струк- турного под-	корреспон- дирующий счет, субсчет	код аналити- ческого учета						
50		62		525					
Принято от _____									
Основание: Оплата водоснабжения по договору №1287									
Сумма Пятьсот двадцать пять рублей (прописью)									
руб. 0 коп.									
В том числе _____									
Приложение _____									
Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)									
Получил кассир _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)									

МуП "Водоканал" (организация)	
<b>КВИТАНЦИЯ</b>	
к приходному кассовому ордеру 027	
от "16" марта 2016 г.	
Принято о Ивановой В.Н	
Основание: дата водоснабжения по договору №12	
Сумма 525 руб. 0 коп. (цифрами)	
Пятьсот двадцать пять рублей (прописью)	
руб. коп.	
В том числе _____	
" " г.	
М.П. (штампа)	
Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)	
Кассир _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)	

Л и н и я о т р е з а

Приложение 11

Товарно – транспортная накладная МУП «Водоканал»

**Приложение 12**

**Книга продаж МУП «Водоканал»**

**Приложение 13**

**Рабочий план счетов МУП «Водоканал»**

**Приложение 14**

**Анализ счета 62 МУП «Водоканал»**

**МУП «ВОДОКАНАЛ» Анализ счета 62****Период: 1 квартал 2017 г.**

Выводимые данные: сумма

Корреспондирующий счет	С кредита счетов	В дебет счетов
Начальное сальдо	510180,05	
90		70182418,70
50	334881,05	
51	1549702,84	
68		41962,25
90		70182418,70
62	181311,44	1813411,44
Оборот	3697995,33	142220211
Конечное сальдо	138522215,67	