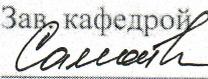


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

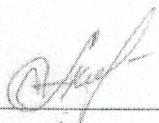
Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы - Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит

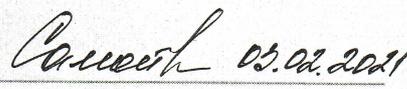
ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой  
 Е.А. Самойлова  
« 03 » 02 2021 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему «Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками и анализ  
дебиторской задолженности на примере МУП «Жилкомэнерго»

Исполнитель  
студент группы 771-уз62  03.02.2021 А.А. Кузнецова  
(подпись, дата)

Руководитель  
доцент, канд. экон. наук  03.02.2021 Е.А. Самойлова  
(подпись, дата)

Нормоконтроль  
ассистент  03.02.2021 Т.Н. Васюхно  
(подпись, дата)

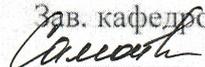
Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова  
« 16 » 11 2020 г.

**ЗАДАНИЕ**

К бакалаврской работе студента группы 771-узб2 Кузнецовой Анны Александровны

1. Тема бакалаврской работы: Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками и анализ дебиторской задолженности на примере МУП «Жилкомэнерго»

(утверждено приказом от 06.11.2020 № 2435-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 03.02.2021

3. Исходные данные к бакалаврской работе: первичные документы, бухгалтерские и налоговые регистры, журнал фактов хозяйственной жизни, оборотные ведомости, карточки по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками, другими дебиторами, учетная политика, бухгалтерская отчетность объекта исследования.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и анализа дебиторской задолженности;
- экономическая характеристика и финансовое положение МУП «Жилкомэнерго»;
- бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками, анализ динамики, структуры и оборачиваемости дебиторской задолженности МУП «Жилкомэнерго», совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в МУП «Жилкомэнерго».

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская отчетность объекта исследования за 2017-2019 гг., вспомогательный табличный и графический материал.

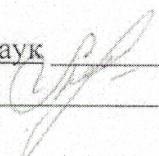
6. Консультанты по бакалаврской работе: нет.

7. Дата выдачи задания: 16.11.2020

Руководитель бакалаврской работы:

Е.А. Самойлова, доцент, канд. экон. наук

Задание принял к исполнению: 16.11.2020 А.А. Кузнецова



## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 62 с., 20 таблиц, 4 рисунка, 52 источника, 2 приложения

### ПОКУПАТЕЛИ И ЗАКАЗЧИКИ, ДОГОВОРЫ СНАБЖЕНИЯ, ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ, АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Целью бакалаврской работы является совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками и анализ дебиторской задолженности на примере МУП «Жилкомэнерго». Объект исследования - МУП «Жилкомэнерго» - предприятие. Предмет исследования - расчетные отношения и дебиторская задолженность предприятия. Период исследования 2017-2019 гг.

В первой главе работы исследованы теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками, определены виды расчетов для предприятия жилищно-коммунального хозяйства для целей бухгалтерского учета, раскрыты особенности учета расчетов с покупателями на предприятии.

Во второй главе бакалаврской работы оценено финансово-экономическое положение предприятия и система учета в нем.

В третьей главе бакалаврской работы описаны практику учета расчетов с покупателями и заказчиками, проведен анализ дебиторской задолженности предложены мероприятия по улучшению учета расчетов с покупателями.

Предметом исследования являются теоретические, методические и практические аспекты организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками. Объектом исследования являются расчетные отношения с покупателями, сложившиеся на предприятии МУП «Жилкомэнерго».

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и анализа дебиторской задолженности	7
1.1 Экономическая сущность и способы расчетных отношений с покупателями и заказчиками. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с ними	7
1.2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками	10
1.3 Методика анализа дебиторской задолженности организации	13
2 Экономическая характеристика и финансовое положение МУП «Жилкомэнерго»	18
2.1 Организационно-экономическая характеристика МУП «Жилкомэнерго»	18
2.2 Анализ финансового состояния МУП «Жилкомэнерго»	23
2.3 Организация бухгалтерского учета в МУП «Жилкомэнерго»	29
3 Бухгалтерский учёт расчетов с покупателями и заказчиками и анализ дебиторской задолженности МУП «Жилкомэнерго»	32
3.1 Документирование, синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в МУП «Жилкомэнерго»	32
3.2 Анализ динамики, структуры дебиторской задолженности и оценка ее оборачиваемости МУП «Жилкомэнерго»	37
3.3 Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в МУП «Жилкомэнерго»	43
Заключение	51
Библиографический список	54
Приложение А Вертикальный и горизонтальный анализ баланса МУП «Жилкомэнерго»	58
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	62

## ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет расчетных отношений на предприятиях любой сферы экономической деятельности имеет большое значение. В результате своевременного и правильного отражения фактов хозяйственной жизни по расчетам с покупателями и потребителями, заказчиками зависит достоверность данных финансовой отчетности предприятия в части:

- отражения дебиторской задолженности;
- отражения кредиторской задолженности;
- определения суммы доходов (выручки), следовательно и всех показателей финансовых результатов.

Своевременный и полный учет расчетных отношений призван создать систему контроля за оплатой, за отгрузкой товаров или своевременностью оказанных услуг.

В работе предприятия всего да возникает дебиторская задолженность. Наличие дебиторской задолженности не говорит о проблемах на предприятии, это всего лишь долг потребителей на определенную дату, который мог возникнуть при соблюдении всех договорных условий. Дебиторская задолженность, которая есть на предприятии, которая не погашается несмотря на договорные условия - это признак несистемного управления за расчетами с покупателями и потребителями. Задачей бухгалтерского учета является прежде всего контроль за расчетами с покупателями. С целью контроля за дебиторской задолженностью проводится ее анализ.

Целью бакалаврской работы является совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками и анализ дебиторской задолженности на примере МУП «Жилкомэнерго».

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками и анализа дебиторской задолженности;
- оценить финансово-экономическое положение предприятия и систему учета в нем;

- рассмотреть практику учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- провести анализ дебиторской задолженности организации;
- предложить мероприятия по улучшению учета расчетов с покупателями.

Объект исследования - МУП «Жилкомэнерго» - предприятие - основной поставщик теплоэнергии в Благовещенском районе. Предмет исследования - расчетные отношения и дебиторская задолженность предприятия.

Период исследования 2017-2019 гг.

Методологической базой бакалаврской работы являются такие методы исследования как наблюдение, сравнение, системный подход, комплексность, обобщение, анализ.

В качестве информационной базы в теоретической части исследования использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации в области гражданского права, бухгалтерского учета, в практической части - данные финансовой отчетности МУП «Жилкомэнерго».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## 1.1 Экономическая сущность и способы расчетных отношений с покупателями и заказчиками. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с ними

Согласно определению, данному Н.П. Кондраковым, покупателями и заказчиками выступают юридические и физические лица, которые приобретают различные ценности или услуги <sup>1</sup>.

Для энергоснабжающих организаций расчет с покупателями производится на основе тарифов.

Для этого каждый МУП или ЖЭК использует свою компьютерную программу «Учет и расчет коммунальных платежей». Таких программ в России несколько;

Для наглядности договорные отношения между всеми участниками предоставления коммунальных услуг схематично представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Схема предоставления коммунальных услуг <sup>2</sup>

К числу специфических особенностей ЖКХ следует отнести также его многоотраслевой характер; преимущественно местный характер обслуживания; тесную связь с промышленностью; взаимосвязь отраслей и предприятий, обслуживающую особенности процессов воспроизводства.

Изучение расчетных отношений невозможно без рассмотрения видов

<sup>1</sup>Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Уч. пособие. М. 2017. С. 281

<sup>2</sup>Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. М., 2018. С. 212

расчетов. Расчетные отношения классифицируются по различным признакам, в частности:

- по форме расчетов;
- по категории контрагента;
- по моменту проведения платежей;
- по способу исполнения обязательств.

Подробная классификация расчетных отношений представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация видов расчетов с населением на предприятиях ЖКХ для целей бухгалтерского учета

Признак	Виды расчетов
Форма расчетов	денежные неденежные
Категория контрагента	население бюджетные организации прочие предприятия (организации)
Момент проведения платежей	авансы (предварительная оплата) последующая оплата
Способ исполнения обязательства	надлежащее исполнение обязательства (согласно условиям договора) отступное совпадение должника и кредитора в одном лице зачет встречного однородного требования новация прощение долга на основании акта государственного органа в случае смерти должника при ликвидации юридического лица уступка права требования перевод долга исполнение третьим лицом

Расчетные отношения предприятий жилищно-коммунального хозяйства имеют свою специфику и следовательно, отличаются порядком взаимоотношений.

В расчетных отношениях за услуги ЖКХ как правило участвуют потребитель, поставщик услуг и расчетный центр.

Потребителями услуг ЖКХ является население и организации

Поставщиками услуг являются жилищные организации;

- коммунальные организации;

- прочие специализированные организации.

Оплата услуг производится через расчетный центр.

Общую схему расчетов предприятий жилищно-коммунального хозяйства с населением представим на рисунке 2.

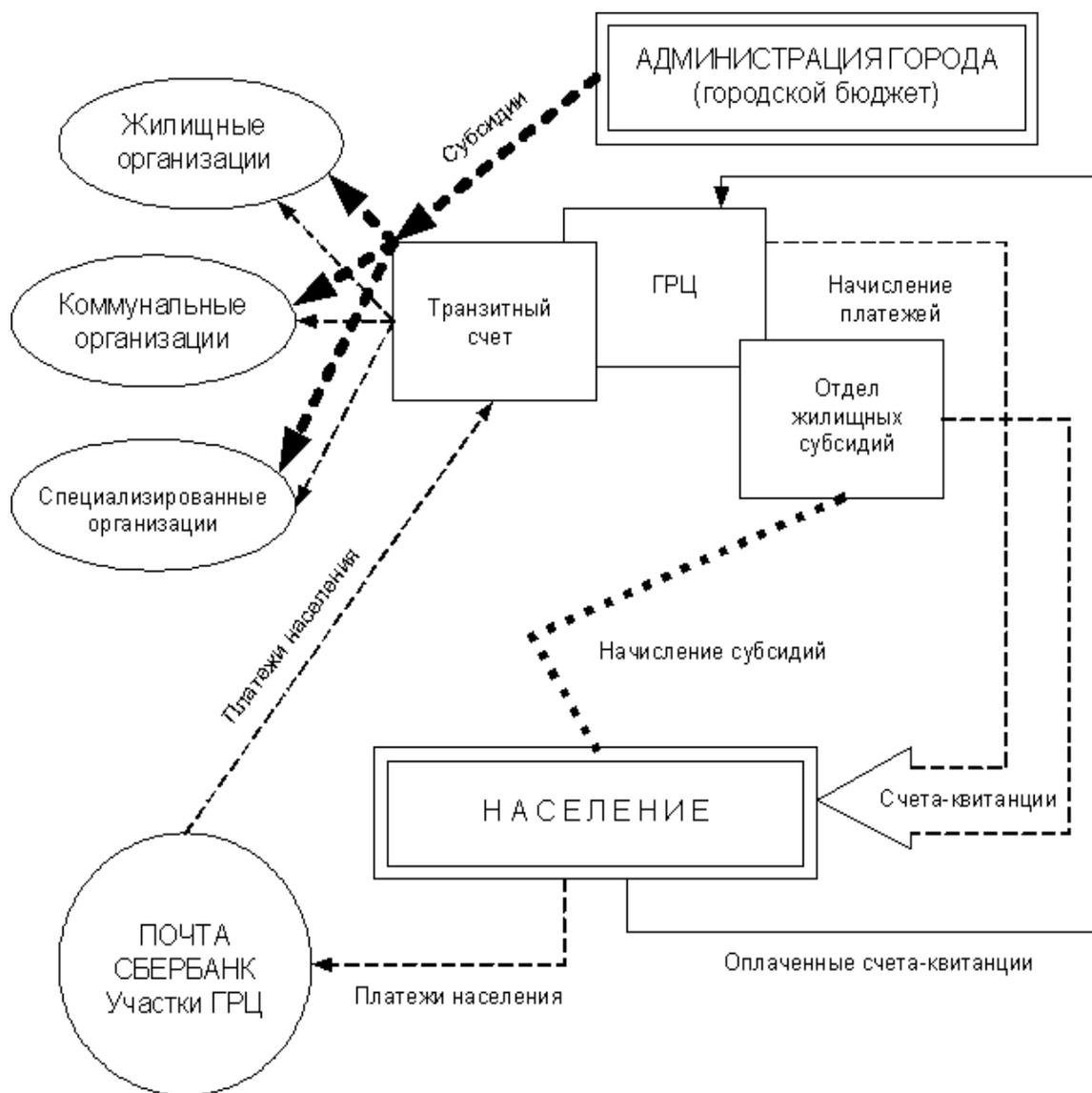


Рисунок 2 – Общая схема расчетов предприятий жилищно-коммунального хозяйства с населением

Предоставление жилищно-коммунальных услуг и порядок переселения жителей определяются условиями договора между сервисной службой и поставщиками жилищно-коммунальных услуг.

Предприятия ЖКХ самостоятельно выбирают из утвержденных соответствующими ведомствами методик учета в соответствии с потребностями и масштабами управления производством и численностью сотрудников.

Как показывает практика, в большинстве договоров на инжиниринг и энергоснабжение оговаривается, что компания по обслуживанию клиентов вносит предоплату в связи с поставкой коммунальных услуг или ремонтом и обслуживанием жилого фонда.

## **1.2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками**

При использовании услуг и материалов сторонних компаний и предоставлении собственных товаров и услуг организация укрепляет эти отношения путем подписания договоров.

В Гражданском кодексе Российской Федерации закреплён принцип свободы договора, суть которого заключается в том, что форма и наименование договора могут быть произвольными, но его положения и формулировки должны соответствовать нормам законодательства.

В бухгалтерском учете также необходимо оформить основные бухгалтерские документы.

Основные бухгалтерские документы должны быть правильно оформлены и иметь достоверную информацию о стоимости товаров и услуг - это очень важно для бухгалтерского учета. Основные бухгалтерские документы содержат информацию о фактах хозяйственной жизни.

Согласно части 1 статьи 9 Федерального закона № 357-ФЗ от 21.12.2013 «Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок»<sup>3</sup>.

При совершении факта хозяйственной жизни необходимо составить первичный учетный документ. А в условиях неосуществимости - сделать это по его завершению. В соответствии с частью 3 статьи 9 Федерального закона №

---

<sup>3</sup> Федеральный закон № 357-ФЗ от 21.12.2013

357-ФЗ от 21.12.2013 передача первичных учетных документов должна осуществляться «для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета» достоверность и своевременность передачи обеспечивает лицо, ответственное за оформление факта хозяйственной жизни. Если первичные учетные документы составляются третьими лицами, их соответствие реализованным фактам хозяйственной жизни находится в компетенции данных лиц. Организация или физическое лицо, отвечающее за ведение бухгалтерского учета, не является ответственными за потенциальное несоответствие подобных документов.

Руководитель экономического субъекта устанавливает формы первичных учетных документов по представлению должностного лица, которое уполномочено вести бухгалтерский учет. Для организаций государственного сектора формы первичных учетных документов определяются «в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации».

В первичном учетном документе существуют обязательные реквизиты:

1. Наименование документа;
2. Дата составления документа;
3. Название экономического субъекта, которым был составлен документ;
4. Содержание факта хозяйственной жизни
5. Размер денежного и (или) натурального измерения факта хозяйственной жизни, наименование единицы измерения;
6. Указание должности лица, которое совершает указанную в документе сделку или операцию, а также несет ответственность за ее оформление или наименование должности лиц, несущих ответственность за оформление совершенного события;

Подписи вышеуказанных в пункте 6 лиц, в том числе обязательное указание их фамилий, инициалов, иных реквизитов, посредством которых эти

лица идентифицируются<sup>4</sup>.

Первичный документ может быть оформлен в электронном виде и иметь электронную подпись.

Основными документами, сопровождающими сделку с покупателями или заказчиками, являются:

- счет;
- товарная накладная;
- акт выполненных работ;
- счет-фактура.

Подавляющую долю в составе дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков. Для учета расчетов с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На данном счете формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, другие активы, право собственности, на которые перешло к покупателям, заказчикам согласно договорам купли-продажи или договорам поставки.

На этом счете отражаются также суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов. Счет 62 является активно-пассивным счетом. По дебету этого счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы; по кредиту - суммы поступивших платежей (включая суммы авансов) и т. п.

К счету 62, как правило, выделяют субсчета:

Счет 62.01 — для отражения оплаты, которая была перечислена в обычных условиях. На этом счете формируется информация о дебиторской задолженности покупателей.

Счет 62.02 — для учета поступивших от покупателей авансов за будущую поставку продукции.

---

<sup>4</sup> Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Учет расчетов с покупателями должен обеспечивать контроль возникновения дебиторской задолженности в процессе продажи продукции и товаров, сроков и фактов погашения, а также реальной оценки дебиторской задолженности и времени поступления финансовых средств в организацию.

На суммы проданной продукции продавец предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику, дебетуя при этом счет 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредитуя счет 90.1 «Выручка».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности продавец списывает ее с кредита счета 62.01 в дебет счетов денежных средств.

Основным счетом, применяемым экономическими субъектами для отражения операций с поставщиками, является счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Он может быть как пассивным — при отражении задолженности, так и активным — при отражении авансов выданных. Для разных операций используются отдельные субсчета. Для учета дебиторской задолженности (авансов) используют субсчет 60.2, а для кредиторской — субсчет 60.1.

Инвентаризация дебиторской задолженности имеет своей целью следующее:

- сравнение данных бухгалтерского учета с фактическим наличием имущества;
- выявление и установление данных по наличию фактического имущества;
- проверка полноты отражения обязательств в бухгалтерском учете.

Инвентаризация выступает важным условием списания дебиторской и кредиторской задолженности<sup>5</sup>:

### **1.3 Методика анализа дебиторской задолженности организации**

Цель анализа дебиторской задолженности - контроль за ее величиной, установление достаточного уровня ее величины и определение периода погашения.

---

<sup>5</sup>Бухгалтерский учёт. Учебник под ред. Соколова. М. 2017. С 116.

Этапами анализа дебиторской задолженности являются:

- 1) Оценка величины дебиторской задолженности, ее веса в структуре активов предприятия;
- 2) Оценка динамики и структуры дебиторской задолженности;
- 3) Оценка оборачиваемости и периода погашения дебиторской задолженности.

Оценка удельного веса дебиторской задолженности в общей величине активов необходима для того, чтобы понимать какую долю активов занимает задолженность. Если более 50 % активов предприятия находится в дебиторской задолженности это может свидетельствовать о замораживании денежных средств в ней и возникновении проблем с уровнем платежеспособности предприятия.

Кроме того, большой удельный вес дебиторской задолженности может свидетельствовать о том, что имеется просроченная задолженность и необходимо провести оценку дебиторской задолженности по срокам ее погашения.

Удельный вес дебиторской задолженности к величине активов можно определить по формуле 1.

$$D_{\text{дв}} = \frac{\text{Величина – дебиторской – задолженности}}{\text{Величина – оборотных – средств}} \quad (1)$$

Если в бухгалтерском балансе имеется дебиторская задолженность, договорные условия по которой нарушены, то такую дебиторскую задолженность будут относить к сомнительной. При наличии сомнительной дебиторской задолженности следует провести анализ ее структуры очень детально.

Для анализа структуры сомнительной дебиторской задолженности имеет смысл провести анализ по каждому дебитору, к тому же есть необходимость оценить уровень платежеспособности дебиторов.

Таким образом, на первом этапе анализа дебиторской задолженности необходимо определить ее удельный вес в активах, а также наличие и удельный вес сомнительной дебиторской задолженности.

Далее проводится анализ динамики и структуры дебиторской задолженности. Анализ динамики целесообразно проводить как минимум за три года определяя показатели динамики:

- абсолютное отклонение;
- темп роста;
- темп прироста.

При наличии значительного роста этих показателей или резкого их снижения имеет смысл определить причины по которым произошло такое изменение. Например, резкое снижение дебиторской задолженности может быть связано как с тем, что дебиторы ее погасили, а может быть связан с тем, что ее списали.

Структуру дебиторской задолженности определяют также за три года в разрезе ее видов. Источником аналитической информации для анализа структуры дебиторской задолженности может быть пояснение к бухгалтерскому балансу или данные бухгалтерского учета<sup>6</sup>.

Далее необходимо провести анализ показателей, основными из которых являются:

- оборачиваемость дебиторской задолженности;
- период инкассации дебиторской задолженности.

Средний период погашения дебиторской задолженности характеризует ее роль в фактической продолжительности финансового и общего операционного цикла предприятия. Этот показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$ПИ_{03} = ДЗ : O_o, \quad (2)$$

где  $ПИ_{03}$  – средний период погашения дебиторской задолженности;

---

<sup>6</sup>Максютов А.А. Экономический анализ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 543 с.

$DЗ$  - средний остаток дебиторской задолженности предприятия (в целом или отдельных ее видов) в рассматриваемом периоде;

$O_o$  - сумма однодневного оборота по реализации товаров в рассматриваемом периоде.

$$K_{об} = \frac{\text{Выручка} - \text{от} - \text{продаж}}{\text{Средняя} - \text{величина} - \text{дебиторской} - \text{задолженности}} \quad (3)$$

$K_{об}$  – коэффициент оборачиваемости, раз

Период оборота дебиторской (или кредиторской) задолженности рассчитывается как:

$$P_o = \frac{360}{K_o} \quad (4)$$

Рассчитываются коэффициенты инкассации дебиторской задолженности, и составляется реестр старения.

Коэффициент инкассации ( $K_u$ ) дебиторской задолженности текущего месяца определяется как:

$$K_u = \frac{\text{Оплата} - \text{в} - \text{текущем} - \text{месяце}}{\text{Отгрузка} - \text{в} - \text{текущем} - \text{месяце}} \quad (5)$$

а коэффициент инкассации прошлых месяцев ( $K_{u пр}$ ) будет определяться по формуле:

$$K_{u пр} = \frac{\text{Погашение} - \text{дебиторской} - \text{задолженности} - \text{в} - \text{срок до 30} - \text{дней}}{\text{Отгрузка} - \text{предыдущего} - \text{месяца}} \quad (6)$$

Если нет сомнительной дебиторской задолженности, то коэффициент инкассации =100 % или 1.

Коэффициенты инкассации на каждую дату рассчитываются по отдельным группам задолженности. Суммарный коэффициент инкассации

равен отношению погашения дебиторской задолженности за все периоды к объемам поставок за последний период.

Если  $K_{и} > 1$ , то дебиторская задолженность снизилась, если  $K_{и} < 1$ , то дебиторская задолженность и вероятность формирования безнадежной задолженности растут<sup>7</sup>.

Снятие (смягчение) ограничений на коммерческий кредит и увеличение срока кредита приводят к снижению коэффициентов инкассации.

После проведенного анализа динамики, структуры и оборачиваемости дебиторской задолженности, темпы ее роста имеет смысл сравнить с темпами роста кредиторской задолженности.

Таким образом, важным и актуальным для любого предприятия является бухгалтерский учет расчетных операций и анализ дебиторской задолженности.

---

<sup>7</sup>Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия – Мн.: Новое знание, 2019. – 704 с.

## 2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МУП «ЖИЛКОМЭНЕРГО»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика МУП «Жилкомэнерго»

Муниципальное унитарное предприятие Благовещенского района «Агропромжилкомэнерго» создано постановлением главы администрации Благовещенского района от 15 марта 2000 г. №116, переименовано и зарегистрировано в МИНФНС №1 по Амурской области от 14 октября 2009г. как МУП «Жилкомэнерго».

Полное фирменное наименование эмитента – Муниципальное Унитарное Предприятие «Жилкомэнерго».

Сокращенное фирменное наименование эмитента МУП «Жилкомэнерго».

«Жилкомэнерго» располагается по адресу: Амурская область, Благовещенский район, с. Волково, ул. Центральная, дом 11.

Цели создания предприятия - осуществление коммерческой деятельности, обеспечивающей извлечение прибыли.

Основной вид деятельности – техническое обслуживание жилищно-коммунального хозяйства Благовещенского района, производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха.

Дополнительные виды деятельности МУП «Жилкомэнерго»:

- Забор, очистка и распределение воды;
- Сбор и обработка сточных вод;
- Сбор неопасных отходов
- Обработка и утилизация неопасных отходов
- Строительство жилых и нежилых зданий
- Строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения
- Строительство коммунальных объектов для обеспечения электроэнергией и телекоммуникациями
- Строительство междугородних линий электропередачи и связи

- Строительство местных линий электропередачи и связи
- Строительство водных сооружений
- Строительство прочих инженерных сооружений, не включенных в другие группировки
- Разборка и снос зданий
- Подготовка строительной площадки
- Расчистка территории строительной площадки
- Производство земляных работ
- Производство электромонтажных работ
- Производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха
- Производство прочих строительно-монтажных работ
- Производство штукатурных работ
- Работы столярные и плотничные
- Производство работ по внутренней отделке зданий (включая потолки, раздвижные и съемные перегородки и т.д.)
- Работы по устройству покрытий полов и облицовке стен
- и т.д.

На осуществление перечисленных в уставе видов деятельности МУП «Жилкомэнерго» имеет соответствующие лицензии.

В основе расчетных отношений МУП «Жилкомэнерго» и потребителями услуг лежат договора, особенности которых отражаются на порядке расчетов и отражении данных операций в бухгалтерском учете предприятий отрасли:

- договор найма жилого помещения (в т.ч. социального найма);
- договор на техническое обслуживание жилого помещения (разновидность договора подряда);
- договор энергоснабжения;

Схема построения договорных отношений МУП «Жилкомэнерго» со службой заказчика и с населением представлена на рисунке 3.

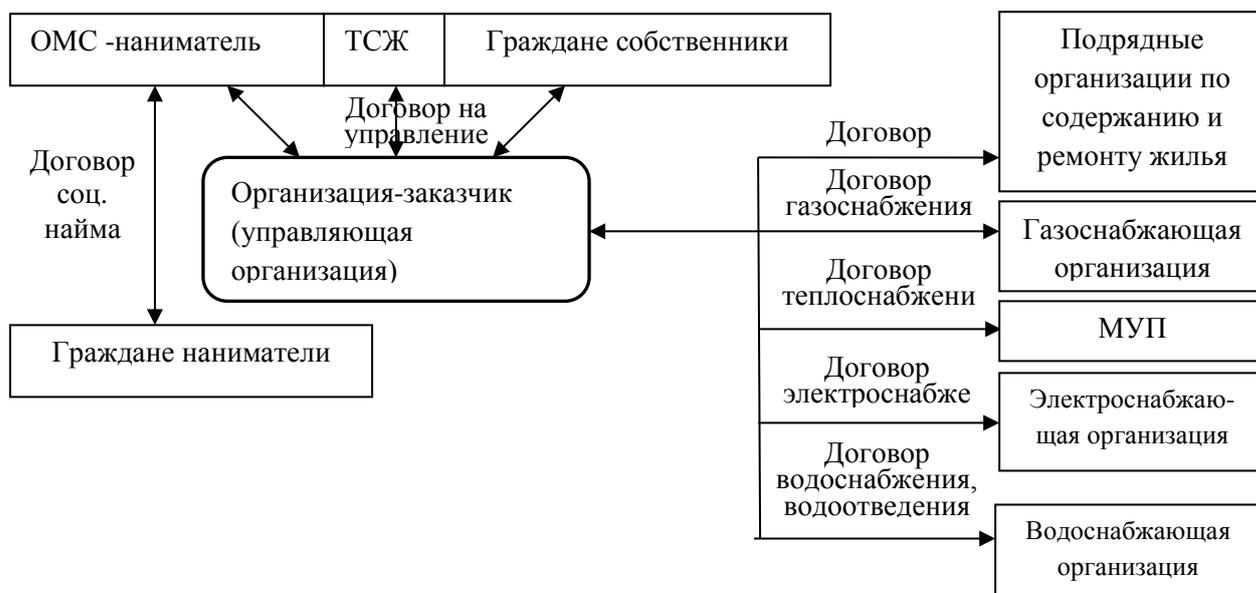


Рисунок 3 – Схема построения договорных отношений МУП «Жилкомэнерго»

Широко применяются расчеты, различные по времени проведения платежа. Потребителями тепловой энергии плата осуществляется с применением авансовых платежей или расчетов по аккредитиву в порядке, устанавливаемом соглашением между потребителем и энергоснабжающей организацией, если иное не установлено договором энергоснабжения.

Доходы от реализации теплоэнергии в МУП «Жилкомэнерго» - это выручка за минусом НДС, которая поступает в банк на счет от предприятий-заказчиков.

Предприятие проводит техническое обслуживание и оказывает жилищно-коммунальные услуги бюджетным учреждениям, населению и прочим потребителям Благовещенского, Серышевского и Зейского районов.

Предприятием заключены концессионные соглашения в отношении коммунального комплекса с администрацией Берегового сельсовета Зейского района, Администрацией Чигиринского сельсовета Благовещенского района, Администрацией Томкого сельсовета Серышевского района, Администрацией Лебяжьевского сельсовета и администрацией Широкологского сельсовета

Серышевского района Амурской области.

По оборудованию, по которому не заключены концессионные соглашения, имеются договоры аренды муниципального имущества. Кроме того, предприятием арендуются земельные участки данных районов и аренда автомобильной техники.

Уставный фонд на 1 января 2019 года составил 362,0 тыс. руб.

Среднесписочная численность на 01.01.2019 составила 298 человек.

Средняя заработная плата составила 32349,40 руб.

Организационная структура МУП «Жилкомэнерго» представлена на рисунке 4.

Как видно из приведенной ниже схемы, во главе производственной структуры предприятия стоит генеральный директор предприятия. В его непосредственном подчинении находятся три заместителя – финансовый директор, заместитель директора по производству, заместитель директора по общим вопросам. В свою очередь каждый из них имеет свою иерархию подчиненных.

Генеральный директор					
Финансовый директор		Зам. директора по производству		Зам. директора по общим вопросам	
Главный бухгалтер	Коммерческий отдел	Отдел комплектации	Отдел производства и сметно-договорной документации	Отдел автотранспорта	Хозяйственный отдел
Бухгалтерия					

Рисунок 4 – Организационная структура МУП «Жилкомэнерго»

В подчинении у финансового директора находится главный бухгалтер и коммерческий отдел.

Рассмотрим показатели, характеризующие экономическую деятельность

МУП «Жилкомэнерго» за отчетный период (2017-2019 гг.). Данные оформим в виде следующей таблицы 2.

Таблица 2 - Основные экономические показатели деятельности предприятия за 2017 - 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Изменения 2019 к			
				2017		2018	
				абсолютное	темп прироста, %	абсолютное	темп прироста, %
Выручка от продаж, тыс. руб.	361319	436283	722438	361119	99,94	286155	65,59
Себестоимость проданной продукции, тыс. руб.	321571	347361	648994	327423	101,82	301633	86,84
Прибыль от продаж, тыс. руб.	39748	88922	73444	33696	84,77	-15478	-17,41
Чистая прибыль, тыс. руб.	303	998	1287	984	324,75	289	28,96
Стоимость имущества, тыс. руб.	282439	282674	424244	141805	50,21	141570	50,08
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	171060	153045	154133	-16927	-9,90	1088	0,71
Численность работников, чел.	130	144	157	27	20,77	13	9,03
Фондоотдача, руб.	2,11	2,85	4,69	2,58	122,27	1,84	64,56
Сумма оборотных средств, тыс. руб.	109367	149559	249026	139659	127,70	99467	66,51
Экономическая рентабельность, %	0,11	0,33	0,30	0,19	172,73	-0,03	-9,09
Рентабельность продаж, %	11,00	20,38	10,17	-0,83	92,41	-10,22	49,88

В целом, предприятие является вполне устойчивым и рентабельным.

Выручка ежегодно увеличивается, причем за период в целом она увеличилась на 99,94 %, в том числе за 2019 год - на 65,59 %. Наблюдается и рост затрат в производство, но темпами более быстрыми по сравнению с

темпами роста выручки.

Валовая прибыль за 2017-2019 гг. выросла на 33696 тыс. руб. или на 84,77 %. Рост чистой прибыли составил 984 тыс. руб.

Расширение производства стимулировало и рост штата сотрудников организации. Так, численность работников за три года увеличилась на 27 человек, и затраты на оплату труда тоже увеличились на 47,75 %.

На предприятии средства производства представлены в основном капитализированными активами, из которых можно видеть основные средства, сумма которых ежегодно увеличивается, тем самым повышается и эффективность их использования (фондоотдача за три года увеличилась в 2 раза). Оборотных же средств на предприятии в меньшей доли, но показатель постоянно повышается, что говорит о росте эффективности производства.

## **2.2 Оценка финансового состояния МУП «Жилкомэнерго»**

Анализ финансового состояния организации следует начинать с оценки имущественного положения с помощью построения агрегированного баланса методами горизонтального и вертикального анализа на основе отчетности предприятия.

Расчеты в таблице в приложении А позволяют сделать следующие выводы:

За 3 года стоимость имущественного потенциала предприятия увеличилась на 50%. Активы предприятия представлены основными средствами доходными вложениями в материальные ценности запасами расходами будущих периодов НДС по приобретенным ценностям дебиторской задолженностью и денежными средствами. Основные средства в составе активов предприятия на конец 2019 года составляет 41,30 %, что на 20 % ниже, чем удельный вес в 2017 году. За 3 года их стоимость увеличилась на 2176 тыс. руб., что в процентном выражении составило 126 %. Доходные вложения составляют 1 процент от стоимости всех активов. В 2017 году они составили 55000 рублей, в 2019 году 26000 рублей.

За 3 года структура активов претерпела значительные изменения: так

наконец 2017 года удельный вес в необоротных активов составлял 61,28 %, а наконец 2019 года сократился до 41,30 %. Удельный вес оборотных активов на конец 2017 года составлял 38,72 %, а на конец 2019 года составил 58,70 %.

Наибольший удельный вес в структуре оборотных активов занимают запасы их удельный вес наконец 2019 года составил 48,55 %, что выше чем наконец 2017 года, когда удельный вес их составлял 22,27 %. Основную долю запасов представляет собой товары - 31,08 %. За 3 года стоимость товаров бухгалтерском балансе увеличилась с 35 818 тыс. руб. до 131849 тыс. руб.

Дебиторская задолженность на конец 2019 года составила 31009 тыс. руб., что в структуре занимает 7,31 %, по сравнению с 2017 годом удельный вес дебиторской задолженности снизился с 11,14 % до 7,31 %, что в абсолютном выражении составила 450 тыс. руб.

Источники формирования имущества представлены капиталом и резервами то есть это капитал собственный, долгосрочными обязательствами, краткосрочными обязательствами. Наибольший удельный вес в структуре имущества источников имущества занимают заемные средства. Краткосрочные заемные средства занимают 44,7 % от стоимости капитала, а долгосрочные заемные средства занимают 45,11 % от стоимости капитала. Всего 10,16% приходится на собственные средства предприятия, из них 9,14 % приходится на добавочный капитал добавочный капитал занимает наибольший удельный вес в структуре собственных источников формирования имущества. За анализируемый период уставный капитал предприятия составлял 27 тыс. руб. и за 3 года не изменился точка за 3 года не изменилось и значение добавочного капитала, он составляет 38765 тыс. руб. точка за анализируемый период нераспределенная прибыль увеличилась почти в два раза. На конец 2017 года нераспределенная прибыль составляла 2185 тыс. руб., а наконец 2019 года составила 4302 тыс. руб. Следует отметить, что на предприятии имеется значительный удельный вес прочих долгосрочных обязательств к которым относятся займы в перед бюджетными организациями их удельный вес на конец 2019 года составил 34,34 %.

Краткосрочные займы в структуре капитала на конец 2019 года составили 31,6 % против 25,14 % в 2017 году. Так стоимость займов предоставленных предприятию на год в 2017 году составляла 70 999 тыс. руб., а в 2019 году 134 170 тыс. руб.

Далее рассчитаем основные показатели ликвидности в таблице 3.

Таблица 3 - Показатели платежеспособности МУП «Жилкомэнерго»

Коэффициент	Метод расчета	2017 г	2018 г	2019 г	Отклонение	
					2018 к 2017	2019 к 2018
Общий коэффициент покрытия	оборотные активы : краткосрочные обязательства	1,09	1,32	1,31	0,23	-0,01
Быстрая ликвидность	(оборотные активы - запасы) : краткосрочные обязательства	0,46	0,30	0,23	-0,16	-0,07
Абсолютная ликвидность	(денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) : краткосрочные обязательства	0,01	0,026	0,025	0,016	-0,001
Ликвидность при мобилизации средств	запасы : краткосрочные обязательства	0,63	1,02	1,09	0,39	0,07

Показатели ликвидности и платежеспособности определяют способность предприятия в короткие сроки погасить кредиторскую задолженность. По уровням абсолютной платежеспособности определяют, как быстро с помощью денежных средств предприятие сможет погасить краткосрочные обязательства. Нормальным значением для абсолютной ликвидности является значение от 10 до 20 %, То есть, если денежные средства занимают хотя бы 20 % от краткосрочных обязательств, то предприятие считается платежеспособным по уровню абсолютной платежеспособности. На примере предприятия видно, что абсолютная ликвидность не достигает нормального значения и денежных средств на предприятии недостаточно для покрытия даже 10 % краткосрочных обязательств. Только два с 2,5 % кредиторской задолженности можно было погасить в 2019 году кратчайшие сроки. Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия показывает как за счёт оборотных средств может

погасится краткосрочная кредиторская задолженность. По показателю предприятия видно что оборотные активы на 30 % выше краткосрочных обязательств, поэтому по уровню текущей платежеспособности предприятия можно назвать платежеспособным.

Далее определим показатели финансовой устойчивости.

Таблица 4 - Показатели финансовой устойчивости МУП «Жилкомэнерго»

Показатель	Расчёт	2017 г	2018 г	2019 г	Отклонение	
					2018 к 2017	2019 к 2018
уровень собственного капитала (коэффициент автономии)	собственный капитал : итог баланса	0,15	0,15	0,10	0	-0,05
уровень перманентного капитала	перманентный капитал : итог баланса	0,64	0,60	0,55	-0,04	-0,05
уровень собственного оборотного капитала	собственный оборотный капитал : итог баланса	0,03	0,13	0,14	0,1	0,01
соотношение заёмного и собственного капитала	заёмный капитал : собственный капитал	2,45	5,76	8,84	3,31	3,08
обеспечение внеоборотных активов собственным капиталом	собственный капитал : внеоборотные активы	0,24	0,31	0,25	0,07	-0,06
соотношение оборотного и внеоборотного капитала	оборотный капитал : внеоборотный капитал	0,63	1,12	1,42	0,49	0,3
соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	дебиторская задолженность : кредиторской задолженности	1,07	0,73	0,56	-0,34	-0,17

По данным таблицы видно что уровень собственного капитала к валюте баланса на конец 2019 года составляет 10 % что на 5 % ниже значение 2017 года. нормальным значением для предприятия является удельный вес собственного капитала в размере от 25 %, То есть для МУП «Жилкомэнерго» уровень собственного капитала или коэффициент автономии показывает низкий уровень финансовой устойчивости. При этом соотношение заемного и собственного капитала на конец 2019 года оценивается как восемь к одному, то есть заемные средства в 8 раз превышают собственные средства. Показатель уровня перманентного капитала в 2019 году составил 0,55, что на 5 % ниже чем

в 2018 году, к перманентному капиталу относятся долгосрочные займы и собственный капитал. В целом показателем финансовой устойчивости свидетельствует о низком уровне собственных средств, что говорит о низком уровне финансовой устойчивости.

Далее определим показатели деловой активности.

Таблица 5 - Расчет показателей деловой активности

Показатели, характеризующие деловую активность	Формула расчёта	2017 г	2018 г	2019 г	Отклонение	
					2018 к 2017	2019 к 2018
Коэффициент оборачиваемости всего имущества	Выручка : Среднегодовая валюта баланса	1,30	1,54	2,04	0,24	0,5
Коэффициент оборачиваемости текущих активов	Выручка : Среднегодовая величина оборотных средств	4,10	3,37	3,63	-0,73	0,26
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка : Среднегодовая величина ДЗ	13,34	15,03	25,08	1,69	10,05
Срок оборота дебиторской задолженности, дни	360 : Коэффициент оборачиваемости ДЗ	27,36	24,28	14,55	-3,08	-9,73
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Выручка : Среднегодовая величина кредиторской задолженности	8,68	13,64	26,36	0,06	2,45
Срок оборота кредиторской задолженности, дни	360 : Коэффициент оборачиваемости КЗ	42,06	26,75	13,85	-0,11	-4,32
Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств, оборотов	Выручка : Среднегодовая величина запасов	8,46	4,88	4,49	-3,58	-0,39

Показатели деловой активности следует рассматривать в динамике, как коэффициент оборачиваемости всего имущества, показывающие отношение выручки к среднегодовой стоимости активов за анализируемый период увеличился, что положительно характеризует эффективность использования имущества предприятия, а также свидетельствуют о том, что выручка в 2 раза выше чем активы предприятия. Коэффициент оборачиваемости текущих активов за анализируемый период снизился на 0,73 и в 2019 году составил 3,63. Коэффициент оборачиваемости текущих активов определяется отношением выручки к среднегодовой величине оборотных средств таким образом выручка

в три раза больше чем оборотные активы предприятия. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за анализируемый период увеличился с 13,34 до 25,8, что положительно характеризует изменение дебиторской задолженности по отношению к доходам предприятия. Срок оборота дебиторской задолженности или же период погашения дебиторской задолженности за анализируемый период снизился с 27 дней до 14 дней. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за анализируемый период увеличился, что свидетельствует о значительном росте кредиторской задолженности, так в 2017 году коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составлял 8,68. А в 2019 году составил 26,36. Срок погашения кредиторской задолженности сократился с 42 дней до 13 дней. В целом показатели деловой активности свидетельствуют о повышении эффективности использования имущества предприятия, причиной чему является рост доходов предприятия

Формулы и расчет основных показателей рентабельности, применяемых при анализе, представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ рентабельности МУП «Жилкомэнерго»

Наименование показателя	Формула	Величина за год			Отклонение	
		2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2018
1 Рентабельность всех активов предприятия (совокупного капитала) по чистой прибыли	Чистая прибыль : валюта баланса	0,11	0,33	0,30	0,22	-0,03
2 Рентабельность собственного капитала чистой прибыли	Чистая прибыль : собственный капитал	0,74	2,39	2,99	1,65	0,6
3 Рентабельность реализации услуг по прибыли от продаж	Прибыль от продаж : себестоимость	5,67	5,74	5,78	0,07	0,04
4 Рентабельность продаж по прибыли от продаж	Прибыль от продаж : выручка	5,04	4,57	5,19	-0,47	0,62

Из показателей, представленных в таблице 6, можно сделать вывод, что рентабельность всех активов предприятия в целом за три года увеличилась на

0,19 %, что указывает на более эффективное использование имущества.

Рентабельность собственного капитала в 2017–2019 гг. также увеличилась в 2018 г. на 1,65 % и в 2019 еще на 0,6 %. Причина этого рост единиц прибыли (в данном случае – чистой прибыли), которое было получено на каждую единицу вложенного собственником капитала. В 2019 году на каждую единицу вложенного собственником капитала приходилось почти 3 рубля прибыли.

Также увеличиваются показатели рентабельности реализации услуг и рентабельность продаж. В основном это связано с уменьшением управленческих и коммерческих расходов, формирующих прибыль от продаж, не смотря на увеличение себестоимости услуг, более высокими темпами, чем рост выручки.

### **2.3 Организация бухгалтерского учета в МУП «Жилкомэнерго»**

Бухгалтерский учет в МУП «Жилкомэнерго» организован в соответствии с Приказом № 1 от 9 января 2014 года «Об учетной политике на 2020 год», которым руководствуется главный бухгалтер в своей работе. Для ведения бухгалтерского учета используется План счетов, утвержденный в соответствии с приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н, утвержденного рабочего плана на предприятии нет.

МУП «Жилкомэнерго» находится на общем режиме налогообложения. Таким образом, предприятие является плательщиком налога на прибыль, налога на имущество, а также НДС.

Бухгалтерская служба предприятия представлена отделом в составе четырех человек. Бухгалтерский учет на предприятии полностью автоматизирован, для этого используется программа 1С:Предприятие 8.3 и «ИнТеП: Зарплата и кадры». Существующая ныне система учета позволяет точно, быстро и экономично обобщать бухгалтерскую информацию в соответствии с действующим законодательством и представлять ее заинтересованным внешним пользователям. Однако она не приспособлена для решения задач по оценке деятельности отдельных сегментов бизнеса (отделов) и координации их деятельности.

В своей работе бухгалтерия руководствуется действующими нормативными документами: Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете», Положениями по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций», Приказом Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций», а также иными нормативными документами в области бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несет директор.

Бухгалтерию МУП «Жилкомэнерго» возглавляет главный бухгалтер, который выполняет следующие функции:

- общий контроль;
- направление использования рублевых денежных средств;
- составление бухгалтерской отчетности;
- расчет налогов;
- закрытие периодов;
- учет основных средств, материалов;
- учет износа имущества и списание материалов;
- ведение Книги учета доходов и расходов.

Бухгалтер расчетного стола осуществляет:

- расчет заработной платы и пособий, НДФЛ и страховых взносов в пенсионный фонд;
- расчет отчислений с фонда оплаты труда по внебюджетным платежам и налогам.

Бухгалтер расчетов с организациями является ответственным за:

- учет расчетов с поставщиками;
- обработка материальных отчетов;
- подготовку и оформление платежных поручений;
- учет банковских операций;
- оформление счетов и счетов-фактур по учету тепловой энергии,

водоснабжения;

- учет коммунальных платежей, оформление по ним счетов и счетов-фактур.

Кассир осуществляет ведение кассовых операций на предприятии, а именно:

- прием и выдачу бланков строгой отчетности и наличных денег;
- обработка кассовых документов;
- ведение Кассовой книги.

Организация документооборота на предприятии устанавливается руководителем.

За хранение всех документов предприятия, а также предоставления информации о деятельности Общества, отвечает генеральный директор.

Отчетность Общества составляется и представляется в соответствующие инстанции в объемах и сроки, предусмотренные нормативными актами РФ.

### 3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ МУП «ЖИЛКОМЭНЕРГО»

#### 3.1 Документирование, синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в МУП «Жилкомэнерго»

К покупателям и заказчикам МУП «Жилкомэнерго» относятся:

- население, потребляющее теплоэнергию, различные услуги в сфере ЖКХ;
- юридические лица, потребители теплоэнергии и различных услуг в сфере ЖКХ.

По тарифам отпускается теплоэнергия и водоотведение. На остальные виды работ и услуг МУП «Жилкомэнерго» самостоятельно определяет стоимость.

Оплата за поставленную энергию осуществляется посредством перечисления сначала авансового платежа, а затем окончательный расчет за месяц, так предусмотрено в договоре потребления теплоэнергии.

Регулируемые тарифы на ЖКУ устанавливаются, исходя из метода обоснованности расходов, т.е. с учетом компенсации экономически обоснованных расходов по оказанию услуг и получения прибыли для реализации производственных и инвестиционных программ. Таким образом, тарифы на вышеперечисленные услуги являются в настоящее время безубыточными. Однако, получение убытков предприятиями ЖКХ по-прежнему возможно по отдельным видам услуг, не упомянутым в Основах ценообразования, например, по баням, общежитиям, тарифы на которые устанавливают органы местного самоуправления (в Благовещенском районе они ниже себестоимости). Полученный в результате оказания данных услуг убыток, компенсируется за счет средств местного бюджета.

Структура платы населения за жилое помещение и коммунальные услуги приведена в таблице 7:

Таблица 7 - Структура платы, взимаемой МУП «Жилкомэнерго» за жилое помещение и коммунальные услуги

Категория населения	Состав платы за ЖКУ	Основание
1	2	3
1 Граждане - наниматели жилья	- плата за пользование жилыми помещениями - плата за наем (не взимается с малоимущих граждан) - плата за содержание и текущий ремонт (в т.ч. за услуги по управлению многоквартирным домом) - плата за коммунальные услуги	пп.1 п.1 ст. 154 и п.9 ст. 156 ЖК РФ ст. 678 ГК РФ пп. 2 п. 1 ст. 154 ЖК РФ пп. 3 п. 1 ст. 154 ЖК РФ
2 Граждане - собственники жилья	- плата за содержание и ремонт общего имущества, в т.ч. за услуги по управлению многоквартирным домом и за работы по содержанию имущества, текущему и капитальному ремонту общего имущества - плата за коммунальные услуги	пп.1 п.2 ст. 154 ЖК РФ пп. 2 п. 2 ст. 154 ЖК РФ
3 Граждане - собственники индивидуальных домов	- собственники несут расходы на их содержание и ремонт и оплачивают коммунальные услуги в соответствии с заключенными ими договорами с лицами, осуществляющими соответствующие виды деятельности	п. 3 ст. 154 ЖК РФ
4 Граждане, проживающие в жилых помещениях социального обслуживания, для временного поселения вынужденных поселенцев, а также в общежитиях	- плата за жилое помещение - плата за содержание и ремонт жилого помещения, в т.ч. услуги по управлению и содержанию и текущему ремонту общего имущества	п. 1 ст. 154 и ст. 92 ЖК РФ

Если при оказании услуг по поставке теплоэнергии или водоотведению сумма расходов превышает полученные доходы, недополученные доходы для МУП «Жилкомэнерго» компенсируются субсидиями из бюджета, имеющими целевое назначение. Субсидии предназначены для полной или частичной оплаты услуг.

Таким образом, система субсидирования с одной стороны является поддержкой для граждан, с другой стороны - компенсирует убытки МУП «Жилкомэнерго», которые оно несет при поставке тепло и водоотведении.

Порядок расчета и предоставления гражданам субсидий определен на уровне области постановлением правительства области «Об упорядочении системы оплаты жилья и коммунальных услуг и порядке предоставления

компенсаций на оплату жилья и коммунальных услуг Амурской области», он вносит некоторые исправления в ранее действующую систему взимания платежей с населения.

На остальной территории страны возмещение организациям ЖКХ фактически произведенных расходов по предоставлению отдельным гражданам льгот по оплате жилья и коммунальных услуг осуществляется за счет средств федерального бюджета путем предоставления субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации.

Суммы предоставленных населению в соответствии с действующим законодательством льгот и субсидий являются «выпадающими доходами» МУП «Жилкомэнерго», так как сначала они выплачиваются за счет собственных средств предприятия, а лишь потом компенсируются органами государственной власти или местного самоуправления.

Для отражения расчетов с потребителями ЖКУ – в МУП «Жилкомэнерго» предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К данному счету в МУП «Жилкомэнерго» открыты следующие субсчета:

62.01 Расчеты с покупателями;

62.01.01 Расчеты с покупателями по основному виду деятельности;

62.01.02 Расчеты с покупателями по прочей деятельности;

62.02 Авансы полученные в рублях;

62.02.01 Авансы полученные по основному виду деятельности;

62.02.02 Авансы полученные по неосновному виду деятельности.

Также открыт субсчет 62.03 «Векселя полученные», но в процессе ведения хозяйственной деятельности он не используется.

Отражение в бухгалтерском учете МУП «Жилкомэнерго» расчетов с населением (гражданами-собственниками) по оплате коммунальных услуг отражаются в следующем порядке, представленном в таблице 8.

Таблица 8 - Порядок отражения в учете расчетов с населением за предоставленные коммунальные услуги и услуги по найму за февраль 2019 года

Факты хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Основание для отражения	Сумма, тыс. руб.
1 Начислена плата за ЖКУ (за исключением платы за наем) по тарифам для населения с учетом льгот и субсидий - содержание жилищного фонда - тепло - ГВС - ХВС - водоотведение и др.	62.1.1 «Расчеты с населением по основной деятельности»	90/1	Договор, нормативы потребления (показания счетчика), утвержденный тариф	48672,12
2 Начислен НДС	90/НДС	68/НДС	Счета-фактуры	7424,56
3 Начислена плата за наем	62.1.2 «Расчеты по плате за наем»	86	Договор соц. найма, постановление Администрации Благовещенского района	13414,45
4 Списана себестоимость оказанных населению ЖКУ	90/2	20	Бухгалтерская справка	42367,54
5 Оплачены населением предоставленные ЖКУ и плата за наем	51	62.1.1 «Расчеты с населением по основной деятельности»	Выписки банка, приходные кассовые ордера	48672,12
6 Перечислена плата за наем, собранная с населения, собственнику жилищного фонда (в доход бюджета)	86	51	постановление Администрации Благовещенского района	13414,45
7 Поступили ассигнования из бюджета на возмещение расходов по предоставлению льгот и субсидий населению	51	86	Выписка банка	13414,45
8 Бюджетные ассигнования отражены в составе доходов будущих периодов	86	98	Бухгалтерская справка	13414,45
9 По окончании месяца бюджетные ассигнования включены в состав прочих доходов	98	91	Бухгалтерская справка	13414,45

Аналогично в учете МУП «Жилкомэнерго» отражаются расчеты с населением по благоустройству и другим работам.

Для организации бухгалтерского учета и осуществления контроля за бюджетными средствами предназначен пассивный счет 86 «Целевое финансирование».

К счету 86 «Целевое финансирование» в МУП «Жилкомэнерго» открыты следующие субсчета:

86.1 «Коммунальные услуги»;

86.2 «Дотации»;

86.3 «Ремонтная программа»;

86.4 «Прочее целевое финансирование».

Данные бюджетные ассигнования являются для МУП «Жилкомэнерго» выручкой от реализации, что прямо следует из п.5 ПБУ 9/99 «Доходы организации», которым определено, что «доходами от обычных видов деятельности являются поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг».

Таблица 9 - Порядок отражения в учете расчетов по капитальному ремонту жилищного фонда за февраль 2019 года

Факты хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Основание для отражения	Сумма, тыс. руб.
1 Получены бюджетные средства на финансирование благоустройства	51	86.3 «Ремонтная программа»	Банковская выписка	4843,53
2 Признаны расходы по выполнению работы по текущему благоустройству	20	60, 10, 70, 69, 71	Первичные документы по приобретению ТМЦ, услуг, начислению ЗП, сдаче работ (КС-3)	4824,31
3 Выставлен счет Заказчику за выполненные работы	62	90/1	Акт выполненных работ	4824,31
4 Списана себестоимость выполненных работ	90/2	20	Бухгалтерская справка	4824,31
5 Начислен НДС со стоимости выполненных работ	90/3	68/НДС	Счета-фактуры	735,91
6 Зачтено бюджетное финансирование в счет выполненных по договору работ по текущему благоустройству	86.3 «Ремонтная программа»	62	Бухгалтерская справка	4824,31

Таким образом, учет бюджетных средств, поступивших в целях финан-

сирования капитального ремонта жилищного фонда, текущего благоустройства и других работ, должен осуществляться через счет 90 «Продажи» в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет по видам работ.

Бюджетные ассигнования, полученные МУП «Жилкомэнерго» в счет финансирования услуг по содержанию имущества подлежат налогообложению по НДС в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 162 НК РФ, как средства, связанные с оплатой реализованных услуг в виде финансовой помощи и полностью включаются в налоговую базу по налогу на прибыль (п. 2 ст. 249 НК РФ).

Аналитический учет на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому потребителю, что обусловлено наличием практически неизменного круга потребителей услуг МУП «Жилкомэнерго» и планового характера их платежей (в т.ч. авансовых).

### **3.2 Анализ динамики, структуры дебиторской задолженности и оценка ее оборачиваемости МУП «Жилкомэнерго»**

В течение 2017-2019 гг. дебиторской задолженностью была представлена только краткосрочной и состояла из задолженности покупателей и прочей (задолженности работников, прочих дебиторов).

Проанализируем изменение структуры дебиторской задолженности МУП «Жилкомэнерго» в таблице 10.

Данные о состоянии дебиторской задолженности на конец года представлены на основе бухгалтерских регистров и карточек по счетам:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Прежде всего, следует отметить, что удельный вес дебиторской задолженности в стоимости активов предприятия снизился на 3,83 процентных

пункта и составил на конец 2019 года 7,31 % против 11,14 % в 2017 году. Снижение доли дебиторской задолженности связано прежде всего со снижением ее абсолютной величины и ростом валюты баланса.

Таблица 10 - Анализ структуры дебиторской задолженности МУП «Жилкомэнерго» за 2017 - 2019 гг.

Показатели	2017	Удельный вес, %	2018	Удельный вес, %	2019	Удельный вес, %	абсолютное изменение удельных весов в 2019 по сравнению с, %	
							2017	2018
Дебиторская задолженность, краткосрочная, тыс. руб.	31459	100,00	26589	100,00	31009	100,00	-	-
в том числе -покупателей и заказчиков	29663	94,29	24202	91,02	25643	82,70	-11,59	-8,32
- прочих дебиторов	1796	5,71	2387	8,98	5366	17,30	11,59	8,32
Всего оборотных средств, тыс. руб.	109367	100	149559	100	249026	100	-	-
Валюта баланса, тыс. руб.	282439	100	282674	100	424244	100	-	-
Доля дебиторской задолженности в валюте баланса, %	-	11,14	-	9,41	-	7,31	-3,83	-2,1
Доля дебиторской задолженности общей величине оборотных средств, %	-	28,76	-	17,78	-	12,45	-16,31	-5,33

Большую долю дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков. За анализируемый период доля задолженности покупателей и заказчиков снизилась на 8,32 %.

Доля дебиторской задолженности в текущих активах снижается: в 2017 г. она составила – 28,76 %, в 2019 г. - 12,45 %. Общее снижение доли дебиторской

задолженности в составе оборотных средств отмечается на 16,31 %.

Снижение доли дебиторской задолженности в текущих активах связано с увеличением объемов производства и как следствие – производственных запасов. Рассмотрим дебиторскую задолженность по срокам её возникновения в таблице 11.

Таблица 11 - Дебиторская задолженность по срокам её возникновения на 1 января 2021 г.

Показатели	Сумма по срокам возникновения, тыс. руб.				Итого, тыс. руб.
	до 1 мес.	от 1 до 2 мес.	от 2 до 3 мес.	свыше 3 мес.	
Покупатели и заказчики	22177	3063	404	313	25644
Поставщики и подрядчики	4980	3	50	-	5033
Прочие дебиторы	19			-	19
Итого:	27176	3066	454	313	31009

Из данных таблицы 11 видно, что 100 % дебиторской задолженности составляет задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Практически вся сумма задолженности представлена задолженностью от 1 до 3 месяцев, 313 тыс. руб. составляет сумма задолженности по претензиям, предъявленным покупателям по которым ожидается решение суда.

Доля видов краткосрочной дебиторской задолженности в общей сумме составила:

- до 1 месяца  $27175,2 : 31008,6 \times 100 \% = 87,64 \%$ ,
- от 1 до 2 месяцев  $3066,8 : 31008,6 \times 100 \% = 9,89 \%$ ,
- от 2 до 3 месяцев  $453,7 : 31008,6 \times 100 \% = 1,46 \%$ ,
- свыше 3 месяцев  $312,9 : 31008,6 \times 100 \% = 1,01 \%$ .

Из таблицы видно, что нет задолженности с длительными сроками (более полугода), но все же для объективной оценки необходимо выяснить, имеется ли в составе дебиторской задолженности просроченная (или сомнительная).

Нужно проанализировать долю сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах, которая определяется отношением сомнительной дебиторской задолженности к текущим активам.

Таблица 12 - Доля сомнительной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности в 2017 - 2019 гг.

Анализируемый период	Сомнительная дебиторская задолженность, тыс. руб.	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Доля, в %
2017 г.	672,8	31459	2,14
2018 г.	467,8	26589	1,76
2019 г.	312,9	31009	1,01

Как видно из таблицы, доля сомнительной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности стабильно снижается в 2018 на 0,38 % и в 2019 году еще на 0,75. Общее изменение доли сомнительной задолженности в структуре дебиторской задолженности положительно характеризует работу с дебиторами, проводимую на МУП «Жилкомэнерго».

Тенденция снижения, как доли дебиторской задолженности, так и доли сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах свидетельствует о стабильном росте ликвидности дебиторской задолженности.

Так как на конец 2019 доля сомнительной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности составляет 1,01 %, то МУП «Жилкомэнерго» необходимо приложить усилия, чтобы взыскать эту задолженность в ближайшее время, так как это может привести к её списанию на уменьшение доходов предприятия в связи с истечением срока исковой давности.

Динамику изменения сумм оборотных средств можно оценить однозначно отрицательно, и подтвердить выводы о сокращении деятельности МУП «Жилкомэнерго» за последние три года.

Проанализируем динамику дебиторской задолженности МУП «Жилкомэнерго» за 2017 – 2019 гг., для этого найдем следующие показатели

динамики: абсолютный прирост и темп роста сумм дебиторской задолженности в течение трех лет и приведем в таблице 13.

Таблица 13 - Анализ динамики дебиторской задолженности МУП «Жилкомэнерго» за 2017 - 2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019	Отклонение 2019 от			
				2017		2018	
				Абсолютное, тыс. руб.	Темп прироста, %	Абсолютное, тыс. руб.	Темп прироста, %
Дебиторская задолженность, краткосрочная	31459	26589	31009	-450	-1,43	4420	16,62
В том числе							
- покупателей и заказчиков	29663	24202	25643	-4020	-13,55	1441	5,95
- прочих дебиторов	1796	2387	5366	3570	198,78	2979	124,80

Таким образом, за исследуемый период налицо сокращение дебиторской задолженности. В сравнении с другими элементами оборотных средств наибольшими темпами снизилась дебиторская задолженность – на 98,57 % или на 450 тыс. руб. Но за 2019 год ее сумма выросла на 4420 тыс. руб.

Как видно из таблицы 13, основное снижение доли дебиторской задолженности произошло в связи со снижением доли задолженности покупателей и заказчиков – на 86,45 %. Уменьшение дебиторской задолженности, характеризует предприятие как снижающее объемы производства и реализации продукции. Одновременно со снижением задолженности покупателей и заказчиков растет задолженность прочих дебиторов, представленная задолженностью поставщиков и подрядчиков и работников. Снижение дебиторской задолженности результат снижения товарных ссуд, выданных потребителям готовой продукции. Также это связано с отсутствием предоставлений отсрочек платежа дебиторам.

Снижение объемов продаж МУП «Жилкомэнерго» пытается компенсировать предоставлением накопительных скидок покупателям.

Анализ движения дебиторской задолженности позволил установить, что ее снижение произошло по покупателям.

Сумма неоплаченных счетов покупателями и заказчиками снизилась на 4020 тыс. руб. и составила на конец 2019 года 25643 тыс. руб. Данный вид задолженности занимает наибольшую долю в общем объеме дебиторов. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности приведем в таблице 14.

Таблица 14 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности за 2017 - 2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019	Изменение (+,-) 2019 к	
				2017	2018
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	361319	436283	722438	361119	286155
2 Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.	27089,5	29024,5	28799,0	1709,5	-225,5
3 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз (п. 1 : п.2)	13,34	15,03	25,09	11,75	10,06
4 Период погашения дебиторской задолженности, дней (п.2 x 365 : п.1)	27	24	15	-12	-9

Как видно из таблицы состояние расчетов с дебиторами в 2019 году по сравнению с 2017 г. улучшилось. Средний срок погашения дебиторской задолженности уменьшился с 27,36 до 14,55 (на 12,81 дня), что привело к притоку денежных средств, которые были направлены на погашение кредиторской задолженности. Соответственно увеличился коэффициент оборачиваемости расчетов с дебиторами на 11,75 оборота.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов снизилась на 16,31 % и составила к величине текущих активов 12,45 %.

В результате ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности произошло высвобождение хозяйственных средств из оборота на сумму :

-  $(14,55 - 27,36) \times 28799 : 365 = 1010,7$  тыс. руб. - за один оборот

- и за год:  $1010,7 \times 25,09 = 25\,358,46$  тыс. руб.

Полученные результаты, однако, нельзя оценивать положительно, так как ускорение оборачиваемости не сопровождается ростом денежных средств, а

нахождение значительных сумм в их составе, влечет обесценение активов в результате влияния инфляции.

В заключение необходимо сравнить темпы роста кредиторской и дебиторской задолженности. Исходные данные за три года сведем в таблицу 15.

Таблица 15 - Темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности в 2017-2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019	Темп роста, %		
				2018 от 2017	2019 от 2018	2019 от 2017
1 Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.	27405,5	32954,5	46040,5	120,25	139,71	168,00
2 Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.	27089,5	29024,5	28799,0	107,14	99,22	106,31
3 Соотношение темпов роста (п.1 : п.2)	-	-	-	1,12	1,41	1,58

За истекший период темпы роста дебиторской задолженности в абсолютном выражении составили 106,31 % к 2017, темпы роста кредиторской задолженности составили 168,0 % по уровню к 2017 года. На фоне общего сокращения объемов производства и платежно-расчетных отношений предприятия, динамика дебиторской и кредиторской задолженностей положительно характеризует работу предприятия по управлению задолженностями. Рост кредиторской задолженности в 1,58 раза превышает рост дебиторской задолженности. Следовательно, дебиторская задолженность растет меньшими темпами, по сравнению с ростом кредиторской, и это значит, что предприятие ведет политику эффективного возврата дебиторской задолженности, в то время как свои долги возвращать не торопится.

В условиях снижения платежеспособности предприятия данная политика является действенным способом функционирования в условиях кризиса.

### **3.3 Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в МУП «Жилкомэнерго»**

В целом, исследование организации бухгалтерского учета расчетов с потребителями в МУП «Жилкомэнерго» определила, что данный этап

бухгалтерского учета является одним из трудоемких и предполагает наличие знаний не только в области учета, но и в области гражданского и жилищного законодательства.

Суммы предоставленных населению в соответствии с действующим законодательством льгот и субсидий являются «выпадающими доходами» (за исключением территорий, охваченных экспериментом по внедрению персонализированного учета), так как сначала они выплачиваются за счет собственных средств предприятия, а лишь потом компенсируются органами государственной власти или местного самоуправления.

Таким образом, рассмотренные выше особенности деятельности предприятий ЖКХ обусловили следующую специфику организации их расчетных операций:

- расчеты осуществляются с большим количеством потребителей (среди которых можно выделить население, бюджетные организации и прочие предприятия и организации) по государственным регулируемым тарифам;

- расчеты с населением сопряжены с большим количеством лицевых счетов, организацией постоянного приема наличных платежей, предоставлением льгот и субсидий в соответствии с действующим законодательством;

- проблема неплатежей, связанная, с одной стороны, с различным уровнем платежеспособности потребителей, с другой стороны - с непрерывностью оказания услуг.

Исследование организации учета расчетов с покупателями за реализованные товары и услуги в МУП «Жилкомэнерго» были определены ошибки и недостатки. Перечень ошибок и недостатков, способы их устранения в МУП «Жилкомэнерго» представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Выявленные ошибки и недостатки в учете расчетов с покупателями и заказчиками в МУП «Жилкомэнерго»

Нарушение, недостаток	Возможные последствия	Мероприятия по устранению недостатков	Сроки выполнения мероприятий	Ответственный исполнитель
Оплата покупателя ошибочно отражена как аванс (предоплата), поступившая в счет предстоящих поставок товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг	Неверное отражение суммы авансов в структуре дебиторской задолженности	Сторнировать запись по начисленному авансу и оформить операцию правильно	Февраль 2021 год	Главный бухгалтер
Наличие сомнительной дебиторской задолженности	Замораживание денежных средств, снижение ликвидности	Усилить контроль за оплатой от покупателей с помощью ведением реестра сомнительной дебиторской задолженности	1 квартал 2021 год	Экономист
Отсутствие аналитических счетов на счете 62 для учета расчетов по разным видам потребителей	Возникновение ошибок и пересортицы дебиторской задолженности	Разделить синтетический учет потребителей на двух счетах: 62 и 65	2022 год	Главный бухгалтер

Таким образом, выявленные недостатки и нарушения в учете могут быть исправлены и устранены следующими мероприятиями:

1) Исправление ошибок отнесения платежей в счет авансов представлено в таблице 17.

Так, исправление выявленной ошибки позволит достоверно отразить информацию о наличии дебиторской задолженности и начисленном НДС.

2) Усилить контроль за возникновением сомнительной дебиторской задолженности

Таблица 17 – Исправление ошибочно отнесенного на сумму аванса платежа за услуги

Дебет	Кредит	Содержание операции
Бухгалтерские проводки при ошибочном отражении оплаты покупателя как аванса полученного		
51	62 субсчет «Расчеты по авансам полученным»	Оплата покупателя ошибочно отражена организацией как аванс (предоплата), поступившая в счет предстоящих поставок товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг
76 субсчет «НДС с авансов полученных»	68 субсчет «Расчеты по НДС»	С суммы авансовых платежей (предоплат) удержан налог на добавленную стоимость
Бухгалтерские проводки при исправлении ошибки в месяце ее выявления (на основании справки бухгалтера)		
51	62 субсчет «Расчеты по авансам полученным»	Сторнирован ошибочно начисленный аванс (предоплата), поступивший в счет предстоящих поставок товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг
76 субсчет «НДС с авансов полученных»	68 субсчет «Расчеты по НДС»	Сторнирован ошибочно удержанный налог на добавленную стоимость с суммы авансовых платежей (предоплат). Согласно пункту 1 статьи 54 НК РФ в тех случаях, когда допущенные ошибки (искажения) привели к излишней уплате налога, налогоплательщик вправе провести перерасчет налоговой базы и суммы налога за налоговый (отчетный) период, в котором выявлены ошибки (искажения), относящиеся к прошлым налоговым (отчетным) периодам
51	62, 76	Отражена оплата, поступившая от покупателя

Для целей бухгалтерского учета условия признания дебиторской задолженности в качестве сомнительной установлены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н (абз. 2 п. 70):

1. Задолженность дебиторов, вне зависимости от природы возникновения, не погашенная в установленный срок или которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок.

2. Задолженность не обеспечена гарантиями.

С целью контроля за возникшей сомнительной дебиторской задолженности предлагается ввести в документооборот реестр сомнительной дебиторской задолженности по форме, представленной в таблице 18.

Таблица 18 – Предлагаемая форма реестра сомнительной дебиторской задолженности для МУП «Жилкомэнерго»

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6
<b>Итого</b>					

Такой реестр позволит отслеживать возникновение новой сомнительной дебиторской задолженности и необходимости осуществления каких-либо мероприятий с той, которая возникла ранее.

3) Разделение синтетического учета расчетов с покупателями, заказчиками и потребителями услуг

На сегодняшний день в МУП «Жилкомэнерго» для расчетов с потребителями используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Для расчетов с прочими дебиторами используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На указанных счетах собирается огромный массив информации о расчетах, начиная с расчетных операций с покупателями и заказчиками (в т.ч. авансы полученные и векселя, обеспечивающие задолженность покупателей), заканчивая расчетами по имущественному и личному страхованию, по претензиям, причитающимся дивидендам и прочим доходам, по депонированным суммам и другими расчетами с прочими дебиторами и кредиторами.

Это свидетельствует об излишней «загруженности» данных счетов бухгалтерского учета, что сказывается на качестве учета, а именно его прозрачности, аналитичности и трудоемкости.

Таким образом, для расчетов с населением с учетом особенностей их организации, а также необходимость предоставления предприятиями ЖКХ льгот и субсидий населению в соответствии с действующим законодательством, ко-

торые затем возмещаются из бюджета, необходим отдельный счет.

Таким счетом может стать свободный счет 65 раздела VI Плана счетов, что допускается бухгалтерским законодательством по согласованию с Минфином РФ.

Название счета – «Расчеты с населением за ЖКУ». Предназначаться он будет для обобщения информации о начислении и оплате населением платы за поставленные тепло и воду, а также предоставленных населению льгот и субсидиях.

Аналитический учет по данному счету должен вестись таким образом, чтобы обеспечить формирование информации в разрезе отдельных потребителей (лицевых счетов), а также по отдельным составляющим платежей в целом населения и конкретного плательщика, для чего можно открыть следующие счета второго порядка:

65.01 «Расчеты по плате за наем»;

65.02 «Расчеты по плате за содержание и текущий ремонт жилищного фонда»;

65.03 «Расчеты по теплоснабжению»;

65.04 «Расчеты по горячему водоснабжению»;

65.05 «Расчеты по холодному водоснабжению»;

65.06 «Расчеты по водоотведению»;

65.07 «Расчеты по газоснабжению»;

65.08 «Расчеты по электроснабжению».

Обоснование и ожидаемый эффект от его введения представлен в таблице 19.

Открытие определенного количества счетов второго порядка будет зависеть от видов услуг, предоставляемых населению конкретным предприятием ЖКХ и позволит получать информацию не только в целом об объемах оказанных населению жилищных и коммунальных услуг, но и получить информацию о состоянии расчетов по конкретному лицевому счету, которая должна найти свое отражение в пояснительной записке в составе финансовой отчетности.

Таблица 19 - Обоснование необходимости введения счета 65 «Расчеты с населением за ЖКУ»

Проблемы (в т.ч. учитывая отраслевую специфику ЖКХ)	Ожидаемый эффект
<p>1) расчеты с населением не совсем соответствуют экономическому содержанию операций, отражаемых на счете 62, который предназначен для расчетов с покупателями и заказчиками. Если юридические лица заключают договор энергоснабжения, являясь при этом и покупателями и потребителями, то население может получать услуги через ТСЖ, ЖСК, управляющую организацию, от балансодержателя жилищного фонда (наниматели), не являясь прямым покупателем, но будучи конечным потребителем данных услуг</p> <p>2) по данной категории потребителей существует особый порядок расчетов, не предусматривающий предварительной оплаты получаемых в течение месяца ЖКУ. Фактически при наличии скрытой задолженности населения, связанной с непрерывным предоставлением услуг и последующей их оплатой, предприятия ЖКХ оказывают эти услуги в кредит. Данный факт в совокупности с трудоемким процессом определения фактической цены реализации (связанным с расчетом и предоставлением населению льгот и субсидий и дальнейшим предъявлением образовавшихся «выпадающих доходов» к возмещению из бюджета), и большим удельным весом задолженности населения (в т.ч. просроченной) требует дополнительного контроля</p>	<p>1) обособить в учете и отчетности обладающую определенными особенностями категорию расчетов с потребителями (населением), которая занимает достаточно большой удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности и является наиболее сложной для взыскания;</p> <p>2) разгрузить счет 62, используемый для этих целей в настоящее время;</p> <p>3) обеспечить контроль правильности начисления платы за ЖКУ, расчета и предоставления льгот и субсидий, формирования информации о связанных с этим выпадающих доходах, подлежащих возмещению из бюджета</p>

С учетом изложенного, порядок отражения в бухгалтерском учете МУП «Жилкомэнерго» расчетов с населением за ЖКУ будет выглядеть следующим образом (таблица 20).

Таблица 20 - Рекомендуемая схема отражения в бухгалтерском учете МУП «Жилкомэнерго» расчетов с населением за ЖКУ

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
1 Начислена плата за жилищные и коммунальные услуги (за исключением платы за наем) по тарифам для населения с учетом льгот и субсидий - содержание жилищного фонда - тепло - ГВС - ХВС - водоотведение и другие	65 «Расчеты с населением за ЖКУ» по субсчетам согласно видам услуг	90/1
2 Начислен НДС	90/НДС	68/НДС
3 Начислена плата за наем	65/1 «Расчеты по плате за наем»	86 субсчет «плата за наем»
4 Списана себестоимость оказанных населению ЖКУ	90/2	20
5 Оплачены населением предоставленные ЖКУ и плата за наем	51	65 «Расчеты с населением за ЖКУ» по субсчетам согласно видам услуг, 65/1 «Расчеты по плате за наем»
6 Перечислена плата за наем, собранная с населения, собственнику жилищного фонда (в доход бюджета)	86 субсчет «плата за наем»	51
7 Поступили ассигнования из бюджета на возмещение расходов по предоставлению льгот и субсидий населению	51	86 субсчета «льготы», «субсидии»
8 Бюджетные ассигнования отражены в составе доходов будущих периодов	86 субсчета «льготы», «субсидии»	98
9 По окончании месяца бюджетные ассигнования включены в состав прочих доходов	98	91

Как видно из таблицы 20, по дебету счета 65 субсчет «Расчеты с населением за ЖКУ» операции по расчетам с населением отражены исходя из фактических цен реализации (с учетом льгот и субсидий), которая является налоговой базой по НДС согласно ст. 146 и п.2 ст. 154 НК РФ.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность исследования заключается в том, что на любом предприятии существует участок учета расчетов с покупателями или заказчиками. От качества оценки расчётов с покупателями и заказчиками зависит эффективность деятельности предприятия в целом.

Целью бакалаврской работы является совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками и анализ дебиторской задолженности на примере МУП «Жилкомэнерго».

Основной вид деятельности объекта исследования – техническое обслуживание жилищно-коммунального хозяйства Благовещенского района, производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха.

В целом, предприятие является вполне устойчивым и рентабельным.

Выручка ежегодно увеличивается, причем за период в целом она увеличилась на 99 %.

Бухгалтерский учет на предприятии полностью автоматизирован, для этого используется программа 1С:Предприятие 8.3 и «ИнТеП: Зарплата и кадры».

Расчеты с потребителями осуществляются в соответствии с Жилищным кодексом РФ или условиями договора по регулируемым государством тарифам с возможным предоставлением льгот и субсидий согласно действующему законодательству. Потребителями тепловой энергии плата осуществляется с применением авансовых платежей.

Для отражения расчетов с потребителями ЖКУ – в МУП «Жилкомэнерго» предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету ведется в разрезе каждого потребителя.

Для организации бухгалтерского учета и осуществления контроля за бюджетными средствами, поступающими за предоставление капитальных

работ по ремонту теплотрассы и теплоузлов предназначен пассивный счет 86 «Целевое финансирование».

В течение 2017-2019 гг. дебиторской задолженностью была представлена только краткосрочной и состояла из задолженности покупателей и прочей (задолженности работников, прочих дебиторов).

Большую долю дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков. За анализируемый период доля задолженности покупателей и заказчиков снизилась на 8,32 %.

100 % дебиторской задолженности составляет задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Практически вся сумма задолженности представлена задолженностью от 1 до 3 месяцев, 313 тыс. руб. составляет сумма задолженности по претензиям, предъявленным покупателям по которым ожидается решение суда.

Рассмотренные особенности деятельности выявили специфику организации расчетных операций Жилкомэнерго:

– расчеты с населением сопряжены с большим количеством лицевых счетов, организацией постоянного приема наличных платежей, предоставлением льгот и субсидий в соответствии с действующим законодательством;

– проблема неплатежей, связанная, с одной стороны, с различным уровнем платежеспособности потребителей, с другой стороны - с неперывностью оказания услуг.

Исследование организации учета расчетов с покупателями за реализованные товары и услуги в МУП «Жилкомэнерго» были определены ошибки и недостатки. Выявленные недостатки и нарушения в учете могут быть исправлены и устранены следующими мероприятиями:

Первое - Исправление ошибок отнесения платежей в счет авансов

Так, исправление выявленной ошибки позволит достоверно отразить информацию о наличии дебиторской задолженности и начисленном НДС.

Второе мероприятие - усилить контроль за возникновением сомнительной

дебиторской задолженности

Третье мероприятие - разделение синтетического учета расчетов с покупателями, заказчиками и потребителями услуг

В настоящее время действующим планом счетов предусмотрено отражение расчетов с потребителями на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

С целью совершенствования учета расчетов с потребителями предлагается выделить счет 65 «Расчеты с населением».

Таким образом, предложенные мероприятия позволят совершенствовать систему учета расчетов с потребителями МУП «Жилкомэнерго»

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Акчурина, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко. - М.: Издательство «Экзамен». 2018. – 416 с.
- 2 Астахов, В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / В.П. Астахов. – М.: ПРИОР, 2017. – 672 с.
- 3 Баканов, М.И. Теория анализа хозяйственной деятельности / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 416 с.
- 4 Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 208 с.
- 5 Басовский, Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие / Л.Е. Басовский. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 222 с.
- 6 Батуева, Д.Д. Взаимосвязь информационной, контрольной и аналитической функций бухгалтерского учета // Диссертация кандидата экономических наук: 08.00.12/ ВЗФЭИ. - М.: 2019. - 181 с.
- 7 Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: Учеб. / Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий и др. Под ред. П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2017. – 428 с.
- 8 Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. - М: Инфра – М, 2018. – 368 с.
- 9 Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет. Учеб. пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова. – М.: Феникс, 2018. – 318 с.
- 10 Брыкова, Н.В. Основы бухгалтерского учета: Учеб. пособие / Н.В. Брыкова. – М.: Академия, 2020. – 144 с.
- 11 Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие для бакалавров. / Под ред. В.П. Астахова. – М.: Юрайт, 2018. – 988 с.
- 12 Бухгалтерский учет. Учебник / Под ред. А.Д. Ларионова. – М.: Проспект, 2018. – 398 с.
- 13 Бухгалтерский учёт. Учебник / Под ред. М.Е. Соколова. – М.: Изд-во: Проспект, 2017. – 354 с.
- 14 Бухгалтерский учёт: Учеб. пособие / Под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2017. – 392 с.

15 Бухгалтерский учет: Учебник. Гриф МО РФ / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. – М.: Дашков и К, 2019. – 592 с.

16 Воронов, А.А. Показатели и методы оценки эффективности организационно-экономического механизма управления промышленным предприятиям // Менеджмент в России и за рубежом. – 2017. – № 4. – С. 98 - 107.

17 Гаврилов, А.И. Оптимизация порядка расчетов с покупателями // Финансы. - 2018. - № 4. - С. 69 - 70.

18 Голомазова, Л.А. Списание не востребовавшей дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. - 2018 - № 6. – С. 24 - 26.

19 Гордеев, Д.П. Изменение подходов к организации расчетных отношений / Д.П. Гордеев, В.Ю. Прокофьев // ЖКХ. Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ. - 2019. - № 8. - Ч.1. - С. 27-37.

20 Горемыкин, В.А. Планирование на предприятии / В.А. Горемыкин.- М.: ИДД Филинь, 2018. – 391 с.

21 Гражданский кодекс РФ. Часть 1-3. - М.: Проспект, 2018 – 720 с. (в ред. 24.07.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 02.02.2021).

22 Графова, Г.Ф. Анализ финансового состояния предприятия / Г.Ф. Графова // Консультант директора. – 2019. - № 11. – С. 17 - 26.

23 Данилевский, Ю.А. Анализ начисления и погашения кредиторской задолженности / Ю.А. Данилевский // Финансы и кредит. – 2017. - № 11. – С. 34-41.

24 Камышанов, П.И. Бухгалтерский финансовый учет: Учеб. / П.И. Камышанов. – М: Омега-Л, 2018. – 591 с.

25 Ковалева, О.В. Учет расчетов / О.В. Ковалева, Ю.П. Константинов, М.: Приор, 2019. – 243 с.

26 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Уч. пособие / Н.П. Кондраков. – М.: ИНФРА, 2017. – 635 с.

27 Лазутина, Л.П. О некоторых вопросах учета средств целевого

финансированиям / Л. П. Лазутина // Налоговый вестник. - 2020. - №1. - С. 108-111.

28 Лытнева, Н.А. Учет и налогообложение задолженности при расчетах с покупателями / Н. А. Лытнева, Е.А. Кыштымова // Бухгалтерский учет. - 2019. - № 13. - С. 18-25.

29 Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 481 с.

30 Ляховский, В. Организация документооборота при расчетах / В. Ляховский, М.: Гелиос, 2017. – 464 с.

31 Маликова, И.П. Правовые и финансовые основы функционирования управляющих компаний / И. П. Маликова // ЖКХ. Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ. - 2019. - № 6. - Ч. 1. - С. 9 - 14.

32 Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 20.01.2021).

33 Мещерина, Г.В. Резерв по сомнительным долгам / Г.В. Мещерина // Налоговый вестник – 2019 - № 3. – С.19 - 24.

34 Мизиковский, Е.А. Анализ дебиторской задолженности / Е.А. Мизиковский // Аудиторские ведомости – 2016 - № 3. – С.23 – 29.

35 Налоговый кодекс. 1 и 2 части. Налоговый кодекс РФ, ч. 1 и 2 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 20.01.2021).

36 Незамайкин, В.Н. Финансы организаций: менеджмент и анализ / В.Н. Незамайкин, И.Л. Юрзинова. – М.: Эксмо, 2017. – 512 с.

37 Николаев, Т.И. Системная оценка показателей коммерческой деятельности торговли / Т.И. Николаев // Маркетинг в России и за рубежом. - 2019. - № 4 - С. 98 - 100.

38 О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ от 30.12.2011 //

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 12.01.2021).

39 Овсийчук, М.Ф. Порядок начисления и анализ расчетов с поставщиками и покупателями / М.Ф. Овсийчук // Главбух. - 2018. - № 3. – С. 23 – 28.

40 Панченко, Т.М. О получении авансов и предоплат / Т.М. Панченко // Налоговый вестник. – 2017 - № 6. – С. 35 - 38.

41 Петров, А.М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петров // Современный бухучет – 2017 - № 9. - С. 28 - 32.

42 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 20.01.2021).

43 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 // Приказ Минфина РФ от 06.10.08 № 106н Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 13.01.2021).

44 Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998г. № 34н с изменениями от 26.03.2018 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 13.01.2021).

45 Раицкий, К.А. Экономика предприятия / К.А. Раицкий. - М.: Издательско-правовая корпорация «Дашков и Ко», 2019. – 1012 с.

46 Родионов, А.Р. Управление дебиторской задолженностью и денежными средствами в организации / А.Р. Родионов // Менеджмент в России и за рубежом. - 2019. - № 1. - С. 21-26.

47 Савицкая, Г.В. Экономический анализ / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2019. – 640 с.

48 Табурчак, П.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной

деятельности предприятия / П.П. Табурчак, А.Е. Викуленко, Л.А. Овчинникова и др. – Р- н/Д: Феникс, 2018. – 644 с.

49 Тарасова, М.В. Порядок взыскания задолженности / М.В. Тарасова // Мировая экономика. – 2019. - № 5. – С.12-18.

50 Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие.3-е издание / Р.З. Тумасян - М.: ООО «НИТАР АЛЬЯНС», 2018. - 730 с.

51 Чечевицина, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н. Чечевицина, И.Н. Чуев. – Ростов н/Д: Феникс, 2019. – 384 с.

52 Экономический анализ. Учебник для вузов. / Под редакцией Л.Т. Гиляровской. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 527 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А1 - Вертикальный и горизонтальный анализ актива баланса за 2017 - 2019 гг.

Показатель	2017, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	2018, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	2019, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	Изменение 2019 г к 2018 г.		Изменение 2019 г. к 2017 г.	
							абсолютное	темп роста, %	абсолютное, тыс. руб.	темп роста, %
<b>АКТИВ</b>										
<b>1. Внеоборотные активы</b>										
Основные средства	173016	61,26	133074	47,08	175192	41,30	42118	131,65	2 176	126
Доходные вложения в материальные ценности	55	0,02	41	0,01	26	0,01	-15	63,41	-29	-152,73
<b>ИТОГО по разделу 1</b>	<b>173071</b>	<b>61,28</b>	<b>133115</b>	<b>47,09</b>	<b>175218</b>	<b>41,30</b>	<b>42103</b>	<b>131,63</b>	<b>2 147</b>	<b>124</b>
<b>2. Оборотные активы</b>				0,00		0,00			0	
Запасы, в т.ч.	62911	22,27	115818	40,97	205967	48,55	90149	177,84	143 056	227,39
сырье материалы и др. аналогичные ценности	26778	9,48	59158	20,93	74057	17,46	14899	125,19	47 279	176,56
затраты в незавершенном производстве	23	0,01	45	0,02	61	0,01	16	135,56	38	165,22
готовая продукция и товары для перепродажи	35818	12,68	48805	17,27	131849	31,08	83044	270,15	96 031	268,11
Расходы будущих периодов	292	0,10	7810	2,76		0,00	-7810	0,00	-292	-100,00
НДС по приобретенным ценностям	14085	4,99	4237	1,50	7265	1,71	3028	171,47	-6 820	-48,42
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 мес.)	31459	11,14	26589	9,41	31009	7,31	4420	116,62	-450	-1,43
покупатели и заказчики	29663	10,50	24202	8,56	25643	6,04	1441	105,95	-4 020	-13,55
Денежные средства	912	0,32	2915	1,03	4785	1,13	1870	164,15	3 873	424,67
<b>ИТОГО по разделу 2</b>	<b>109367</b>	<b>38,72</b>	<b>980415</b>	<b>346,84</b>	<b>249026</b>	<b>58,70</b>	<b>-731389</b>	<b>25,40</b>	<b>139 659</b>	<b>127,70</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>282439</b>	<b>100,00</b>	<b>282674</b>	<b>100,0</b>	<b>424244</b>	<b>100,00</b>	<b>141570</b>	<b>150,08</b>	<b>141 805</b>	<b>50,21</b>

Продолжение таблицы А1

Показатель	2017 г., тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	2018, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	2019, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	Изменение 2019 г к 2018 г.		Изменение 2019 г. к 2017 г.	
							абсолютное тыс. руб.	Темп роста, %	абсолютное, тыс. руб.	темп прироста, %
<b>3. Капитал и резервы</b>										
Уставный капитал	27	0,03	27	0,01	27	0,01	0	100,00	-	-
Добавочный капитал	38765	38,60	38765	13,71	38765	9,14	0	100,00	-	-
Нераспределенная прибыль	2185	2,18	3015	1,07	4302	1,01	1287	142,69	2 117	96,89
<i>ИТОГО по разделу 3</i>	40977	40,81	41807	14,79	43094	10,16	1287	103,08	2 117	5,17
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>										
Займы и кредиты	60000	21,24	60000	21,23	45696	10,77	-14304	76,16	-14 304	-23,84
прочие долгосрочные обязательства	81045	28,69	67578	23,91	145694	34,34	78116	215,59	64 649	79,77
<i>ИТОГО по разделу 4</i>	141045	49,94	127578	45,13	191390	45,11	63812	150,02	50 345	35,69
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>									0	
займы и кредиты	70999	25,14	76798	27,17	134170	31,63	57372	174,71	63 171	88,97
Кредиторская задолженность	29418	10,42	36491	12,91	55590	13,10	19099	152,34	26 172	88,97
в т.ч. поставщики и подрядчики	27469	9,73	33387	11,81	49885	11,76	16498	149,41	22 416	81,60
задолженность перед персоналом	1027	0,36	1314	0,46	1894	0,45	580	144,14	867	84,42
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	571	0,20	269	0,10	420	0,10	151	156,13	-151	-26,44
задолженность по налогам и сборам	213	0,08	1401	0,50	3251	0,77	1850	232,05	3 038	1426,29
прочие кредиторы	138	0,05	120	0,04	140	0,03	20	116,67	2	1,45
<i>ИТОГО по разделу 5</i>	100417	35,55	113289	40,08	189760	44,73	76471	167,50	89 343	88,97
<b>БАЛАНС</b>	282439	100,00	282674	100,00	424244	100,00	141570	150,08	141 805	50,21

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие  
заимствований



## СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Кузнецова Анна Александровна
Подразделение	Экономический факультет, кафедра финансов
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	ВКР - Кузнецова А.А. 771-узб2
Название файла	ВКР - Кузнецова.docx
Процент заимствования	39.66 %
Процент самоцитирования	0.00 %
Процент цитирования	9.95 %
Процент оригинальности	50.39 %
Дата проверки	17:01:06 17 февраля 2021г.
Модули поиска	Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Модуль поиска общепотребительных выражений; Кольцо вузов
Работу проверил	Истомин Виталий Сергеевич ФИО проверяющего
Дата подписи	18.02.2021

Подпись проверяющего

Чтобы убедиться  
в подлинности справки,  
используйте QR-код, который  
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.