

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**( Н И У « Б е л Г У » )**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**

**КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА**

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ**

**Выпускная квалификационная работа  
(бакалаврская работа)**

**обучающегося очной (заочной) формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
4 курса группы 06001359  
Ольховой Марины Сергеевны**

Научный руководитель:  
к.э.н, доцент Кучерявенко С.А.

**БЕЛГОРОД 2017**

## Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ .....	6
1.1 Тарифы и отчетность в части обязательного пенсионного страхования. 6	
1.2 Бухгалтерский учет расчетов с пенсионным фондом РФ .....	11
1.3 Бухгалтерский учет в негосударственных пенсионных фондах.....	17
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МУНИЦИПАЛЬНОГО УНИТАРНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ «БРЯНСКИЙ ГОРОДСКОЙ ВОДОКАНАЛ» .....	22
2.1 Организационная характеристика муниципального унитарного предприятия «Брянский городской водоканал» .....	22
2.2 Анализ основных экономических показателей муниципального унитарного предприятия «Брянский городской водоканал».....	28
2.3 Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в МУП «Брянский городской водоканал» .....	37
ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ В МУП «БРЯНСКИЙ ГОРОДСКОЙ ВОДОКАНАЛ».....	42
3.1 Первичный учет расчетов с Пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал».....	42
3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с Пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал» .....	45
3.3 Инвентаризация расчетов с пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал».....	46
3.4 Отражение информации в бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности МУП «Брянский городской водоканал» .....	50
3.5 Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с Пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал».....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	58
СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ.....	63

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность** данной выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что несмотря на развитие различных видов социальной помощи, пенсия является главным источником жизнеобеспечения нетрудоспособной части населения. Социальные гарантии обеспечиваются отчасти организациями - работодателями, которые выступают в роли страхователей, уплачивая страховые взносы. В общем случае это взносы на обязательное медицинское, пенсионное и социальное страхование, а также страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Предприятия, организации и учреждения независимо от своего финансового состояния обязаны уплачивать эти взносы в государственные внебюджетные социальные фонды.

Пенсионное обеспечение, к проблемам которого в настоящее время приковано пристальное внимание не только в России, но и во многих странах, является одной из основных составляющих системы социальной защиты населения. Повышенный интерес к пенсионным системам объясняется рядом причин, главная из которых - радикальные изменения демографической структуры населения в большинстве экономически развитых стран, выражающиеся в старении населения, что меняет соотношение экономически активного населения и пенсионеров в пользу последних, сокращая число участвующих в создании национального дохода страны.

Право на пенсионное обеспечение относится к числу основных прав человека, гарантированных Конституцией Российской Федерации[1]. Его главная цель заключается в предоставлении человеку средств к существованию. Именно поэтому учет расчетов в Пенсионном Фондом занимает одно из центральных мест во всей системе учета на предприятии. Учет расчетов с Пенсионным фондом призван обеспечивать своевременный контроль за количеством и качеством отчислений в Пенсионный Фонд, за

использованием средств, включаемых в фонд заработной платы и выплаты социального характера в общем.

Пенсионное обеспечение является базовой и одной из самых главных социальных гарантий каждого человека, так как затрагивает интересы всего нетрудоспособного населения страны (примерно 25-30% от всей численности). Но процесс реформирования пенсионной системы в Российской Федерации далек от своего завершения. Россия стремится выстроить пенсионную систему, опираясь на опыт других стран, не учитывая аспекты возникновения тех или иных положений в разных странах. Большое количество вопросов до сих пор не имеют законодательно установленного решения, а действующие законы постоянно меняются, не имея достаточно средств для их полной реализации. В то же время от правильности и достоверности организации учета расчетов с внебюджетными фондами зависит правильное исчисление и своевременная уплата страховых взносов. В связи с этим выпускная квалификационная работа на тему «Учет расчетов с Пенсионным фондом» весьма актуальна.

**Целью** данной выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования учета расчетов с пенсионным фондом.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд следующих **задач**:

- 1) изучить организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- 2) рассмотреть учет расчетов с пенсионным фондом;
- 3) изучить ведение синтетического и аналитического учета расчетов с пенсионным фондом на предприятии;
- 4) наметить мероприятия по совершенствованию учета расчетов с пенсионным фондом.

**Объект исследования**– МУП «Брянский городской водоканал».

**Предмет исследования**– учет расчетов с пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал».

Информационной базой исследования является внутренняя документация предприятия (регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская отчетность) по учету расчетов с внебюджетными фондами.

Обработка информации и выполнение работы в целом производилось с использованием таких методов исследования, как анализ и синтез, наблюдение, сравнение.

Работа изложена на 61 странице компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включает 9 таблиц, библиография насчитывает 46 наименований, к работе приложено 17 документов.

## **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ**

### **1.1 Тарифы и отчетность в части обязательного пенсионного страхования**

Все предприятия, работающие на рынке, независимо от их организационно-правовой формы тесно связаны с государством. Эта связь осуществляется посредством бюджета и основных внебюджетных фондов. С 2010 года существуют страховые взносы во внебюджетные фонды, пришедшие вместо единого социального налога. Также как и налоги, страховые взносы платятся организацией и возмещаются потребителями. Производя выплаты персоналу, работодатель обязан уплатить с них страховые взносы

Каждая организация в процессе своей деятельности должна правильно организовать финансовый учет расчетов по социальному страхованию при начислении и уплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды[19, с. 754]. В бухгалтерском учете по расчету страховых взносов главным правовым актом, которым должны руководствоваться является Федеральный Закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», который регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов. Закон N 212-ФЗ регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС, а также отношения, возникающие в процессе контроля и привлечения к ответственности за нарушение законодательства России о страховых взносах. В соответствии с Законом № 212-ФЗ страхователи должны перечислять страховые взносы в целевые фонды, а именно:

- Пенсионный Фонд Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации;

– Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования [5].

Но в связи с тем, что с 2017 года контролирующим органом по уплате налогов становится ИФНС (Инспекция федеральной налоговой службы), Федеральный закон от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» утрачивает силу. Новый порядок перечисления взносов предусмотрен Федеральным законом от 3 июля 2016 года N 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование». При этом тарифные ставки не изменены [7].

На период 2017 - 2019 гг. Налоговым кодексом установлен тариф на обязательное пенсионное страхование: в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 22 % [2]. С 1 января 2017 года размер предельной величины базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составляет 876 000 рублей. Свыше этой суммы начисляются страховые взносы в размере 10%.

За периоды, начиная с 2017 года, плательщики должны будут представлять в свою ИФНС единый расчет по страховым взносам.

Расчеты с внебюджетными фондами в организации формируются на основе следующих документов (таблица 1).

Таблица 1

## Документы по расчетам с внебюджетными фондами

№ п/п	Нормативный документ, внутренние документы организации	Объект регулирования
1.	Трудовой кодекс	Им регулируются все трудовые отношения, права и обязанности между работодателем, который является страхователем, и работником, который является застрахованным лицом в отношении социального страхования
2.	Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете»	Данный закон является главным для всего ведения бухгалтерского учета. Для целей бухгалтерского учета отчислений на социальные нужды он важен в части учетной политики, утверждения форм первичных документов, использования регистров бухгалтерского учета.
3.	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»	Формирование учетной политики, раскрытие учетной информации в ней, порядок изменения учетной политики
4.	План счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкции по его применению №174-н от 16.12.2010	Рабочий план счетов для учета активов, обязательств, хозяйственных операций в бюджетной организации
5.	Федеральный закон от 29.12.2006г. № 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"	В данном законе закреплены обязанности работодателя в плане страхового обеспечения работников – выплаты пособий и единовременных социальных выплат на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; основные правила исчисления данных пособий. А так же установлены понятия страхового случая и момента его наступления.
6.	Синтетический счет 0 303 00 000, в разрезе аналитических счетов	Отражает суммы начисленных и уплаченных страховых взносов
7.	Главная книга	Отражает движение и остатки по счетам расчетов с внебюджетными фондами
8.	Бухгалтерский баланс	Отражает дебиторскую и кредиторскую задолженность в общей сумме по счетам расчетов с внебюджетными фондами
9.	Форма № 4-ФСС	Отражает суммы начисленных и уплаченных страховых взносов на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.
10.	Форма РСВ-1	Отражает суммы начисленных и уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование и сведения персонифицированного учета.

Форма единого расчета по страховым взносам утверждена Приказом ФНС от 10.10.2016 № ММВ-7-11/551. Данный расчет объединил в себе четыре ранее действующих формы: РСВ-1, 4-ФСС, РСВ-2, РВ-3. Единый расчет по страховым взносам содержит разделы, в которых необходимо указывать следующую информацию:

- сводные данные об обязательствах плательщика страховых взносов;
- расчет сумм страховых взносов на ОПС и ОМС;
- расчет сумм взносов на обязательное социальное страхование;
- расходы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- расшифровка выплат, произведенных за счет средств, финансируемых из федерального бюджета;
- персонифицированные сведения о застрахованных лицах [8].

Если среднесписочная численность человек, в пользу которых организацией/ИП были произведены выплаты, за предшествующий отчетный/расчетный период составила 25 человек и меньше, то единый расчет по страховым взносам в ИФНС можно сдать на бумаге (п. 10 ст. 431 НК РФ). Если же такая численность превышает 25 человек, то плательщик обязан представить расчет в электронном виде [2].

Расчет нужно представлять не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным/расчетным периодом (п. 7 ст. 431 НК РФ) [2]. Впервые расчет необходимо сдать в ИФНС по итогам I квартала 2017 г. Сроки сдачи расчета приведены в таблице 2:

Таблица 2

Сроки сдачи расчета обязательного пенсионного страхования

Период, за который представляется единый расчет по страховым взносам	Крайний срок представления расчета
I квартал 2017 года	Не позднее 02.05.2017 г.
I полугодие 2017 года	Не позднее 31.07.2017 г.
9 месяцев 2017 года	Не позднее 30.10.2017 г.
2017 год	Не позднее 30.01.2018 г.

С 2017 года сведения персонифицированного учета представляются как в ИФНС, так и в ПФР (таблица 3).

Таблица 3

## Представление сведений персонифицированного учета

Вид отчетности	Куда представлять	Срок представления
Единый расчет по страховым взносам (сведения персонифицированного учета входят в состав расчета)	В ИФНС	Не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным/расчетным периодом
СЗВ-М	В отделение ПФР	Не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным (п. 2.2 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ (в ред., действ. с 01.01.2017 г.)). Обратите внимание, что с 2017 году у работодателей будет больше времени на подготовку данного отчета – сейчас его нужно сдать не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным
Сведения персонифицированного учета за год (пока эти формы не утверждены (Проект постановлений Правления ПФР))	В отделение ПФР	Не позднее 1 марта года, следующего за отчетным (п. 2 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ (в ред., действ. с 01.01.2017 г.)). Имейте в виду, что впервые сдать такой отчет нужно будет по итогам 2017 года, т. е. уже в 2018 году.

Уплачивать взносы в ПФР, начиная с 2017 года, нужно в ИФНС, т.е. изменились КБК для перечисления страховых взносов. Срок уплаты взносов остался прежним – не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным (п. 3 ст. 431 НК РФ). Следует отметить, что в ведении ПФР остались вопросы назначения и выплаты пенсий. То есть контроль достоверности сведений о заработке возложен на налоговые службы, а достоверность сведений о стаже на сотрудников ПФР [2].

В Пенсионный фонд бухгалтерией должны передаваться данные о стаже застрахованных лиц раз в год – в срок не позднее 1 марта года, следующего за отчетным (за исключением некоторых ситуаций), а также ежемесячная отчетность в виде СЗВ-М 15 числа месяца, следующего за отчетным. Предельная база по взносам в ПФР выросла по сравнению с 2016

годом на 80 тыс. рублей и составляет 876 тыс. рублей (73 тыс. рублей в месяц). Штрафы за нарушение срока сдачи расчета по обязательному пенсионному страхованию осуществляются согласно НК РФ. Например, за опоздание со сдачей нового расчета штраф составит 5% от неуплаченной суммы за каждый месяц. Максимум - 30% этой суммы. Минимальный штраф составит 1000 рублей (ст. 119 НК РФ) [2].

За непредставление документов по взносам предприятие может быть оштрафовано на 200 рублей за каждый документ, которого не хватает (ст. 126 НК РФ). Налоговая служба имеет право заблокировать счет в банке за опоздание с расчетом [2].

Неуплата страховых взносов, грубое нарушение правил учета доходов и расходов, если они повлекли занижение базы для исчисления взносов, грозят штрафом 20% от неуплаченной суммы (п. 3 ст. 120, п. 1 ст. 122 НК РФ) [2].

За умышленное занижение базы по взносам или другие неправомерные действия с 1 января 2017 года штраф составляет 40% неуплаченной суммы взносов. Появились и штрафы за несвоевременную сдачу отчетности в фонды. Так за опоздание со сдачей нового расчета в ПФР со сведениями о стаже фонд штрафует на 500 рублей за каждого сотрудника, которое должно быть указано в расчете.

Таким образом, в отношении пенсионных взносов законодательно определены ставки, сроки уплаты и штрафы за их несоблюдение.

## **1.2 Бухгалтерский учет расчетов с пенсионным фондом РФ**

Территориальный орган ПФР извещает организацию о её регистрации в качестве страхователя путём направления через федеральные органы почтовой связи уведомления о регистрации юридического лица в территориальном органе ПФР по месту нахождения на территории Российской Федерации [25, с.459].

На основании сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ, территориальный орган ПФР (отделение Пенсионного фонда Российской Федерации) производит регистрацию организации в качестве страхователя с присвоением регистрационного номера. Сведения о дате регистрации и регистрационном номере страхователя передаются территориальным органом ПФР, осуществившим регистрацию страхователя, в регистрирующий орган для включения в ЕГРЮЛ [33, с.269].

При регистрации организации в качестве страхователя по месту нахождения обособленного подразделения территориальным органом ПФР выдаётся (направляется) уведомление о регистрации страхователя-организации в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации в 2-х экземплярах, один из которых в 10-дневный срок со дня получения подлежит представлению организацией в территориальный орган ПФР по месту своего нахождения [35, с.129].

При регистрации в качестве страхователя физическому лицу-работодателю вручается уведомление о регистрации в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации страхователя, производящего выплаты физическим лицам [46, с.217].

Регистрация организаций в качестве страхователей осуществляется в 5-дневный срок с даты представления федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, в территориальные органы ПФР сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ). Основанием для регистрации служит заявление о регистрации страхователя, производящего выплаты физическим лицам, в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации [39, с.79]. Одновременно с заявлением необходимо предоставить заверенные в установленном порядке копии следующих:

- свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или лицензии на осуществление определенных видов деятельности;
- документов, удостоверяющих личность страхователя и подтверждающих по месту жительства;
- свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (при наличии);
- документов, подтверждающих наличие у физического лица обязанности уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (трудовой договор, договор гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, авторский договор, др.) [44, с.312].

Регистрация организации в качестве страхователя по месту нахождения обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс, расчётный счёт и начисляющих выплаты и иные в пользу физических лиц, осуществляется в течение 5 рабочих дней с даты представления организацией в территориальные органы ПФР заявления о регистрации российской организации в территориальном органе ПФР по месту нахождения обособленного подразделения на территории Российской Федерации.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, производящие выплаты физическим лицам, подлежат регистрации в качестве страхователей по обязательному пенсионному страхованию [29, с.156].

Регистрация в качестве страхователей организаций осуществляется независимо от наличия на момент регистрации обязательств по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование [14, с.98]. Предприятие, осуществляющее выплаты сотрудникам согласно заключенных трудовых договоров, обязано отражать начисление сумм страховых взносов для последующего их перечисления во внебюджетный фонд.

Для уплаты расчетов по обязательному пенсионному страхованию предусмотрен счет 69 и открытый к нему субсчет 69.2. Счет 69 – пассивный. По кредиту синтетического счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" учитываются начисления взносов, по дебету – перечисление взносов или списание задолженности перед фондами. Аналитический учет ведется в разрезе видов платежей [22, с.289].

Субсчета 69 счета:

- 69.01 – Расчеты по социальному страхованию
- 69.02.1 – Страховая часть трудовой пенсии
- 69.02.2 – Накопительная часть трудовой пенсии
- 69.02.3 – Взносы на доплату к пенсии членам летных экипажей
- 69.02.4 – Взносы на доплату к пенсии работникам организаций угольной промышленности
- 69.02.5 – Дополнительные взносы на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с вредными условиями труда
- 69.02.6 – Дополнительные взносы на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с тяжелыми условиями труда
- 69.02.7 – Обязательное пенсионное страхование
- 69.03.1 – Федеральный фонд ОМС
- 69.03.2 – Территориальный фонд ОМС
- 69.05.1 – Взносы за счет работодателя
- 69.05.2 – Взносы, удерживаемые из доходов работника
- 69.06.1 – Взносы в ПФР (страховая часть)
- 69.06.2 – Взносы в ПФР (накопительная часть)
- 69.06.3 – Взносы в ФОМС
- 69.06.4 – Взносы в ФСС
- 69.06.5 – Обязательное пенсионное страхование предпринимателя

- 69.11 – Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
- 69.12 – Расчеты по добровольным взносам в ФСС на страхование работников на случай временной нетрудоспособности
- 69.13.1 – Расчеты по средствам ФСС для страхователей, уплачивающих ЕНВД
- 69.13.2 – Расчеты по средствам ФСС для страхователей, применяющих УСН.

Базой для начисления суммы страховых взносов является сумма вознаграждения, которая выплачивается работнику согласно трудовому договору [11, с.263]. Основные операции по счету 69 отражаются в учете следующими проводками (таблица 4):

Таблица 4

## Основные операции по счету 69

Дт	Кт	Описание	Документ
69	51	Страховые взносы перечислены во внебюджетный фонд	Платежное поручение
20	69	Начислены страховые взносы работнику основного производства	Зарплата ведомость
44	69	Начислены страховые взносы работнику, обеспечивающего процесс реализации товара	Зарплата ведомость
99	69	Начисление штрафов, пеней по выплатам страховых взносов	Бухгалтерская справка-расчет
51	69	Возврат средств, излишне уплаченных во внебюджетные фонды	Банковская выписка

При начислении взносов по обязательному пенсионному страхованию делаются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета 20 «Основное производство» (либо счета 25, 26, 44) Кредит 69.2 «Расчеты по пенсионному обеспечению».

Оплата по обязательному пенсионному страхованию отобразится следующей записью:

Дебет 69.2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» (по КБК налогового органа) Кредит 51 «Расчетный счет».

Д99 К69.2 – уплата пеней и штрафов в ПФР.

Отчисления в пенсионный фонд производятся как за счет издержек производства и обращения и прочих источников, так и за счет удержаний из заработной платы работников организации [28, с.145]:

$$O_{\text{пф}} = 3 * \frac{(P_c + P_z)}{100} \quad (1)$$

где 3 — начисленная оплата труда по всем основаниям;

$P_c$  — процент отчислений в пенсионный фонд за счет издержек производства и обращения и прочих источников (с 01.01.93 г. — 28%);

$P_z$  — процент отчислений в пенсионный фонд за счет заработной платы работников (1%— с 01.01.93 г.).

Таким образом, следует отметить, что на каждом предприятии существует определенная процедура постановки на учет организации в качестве страхователя. При регистрации в качестве страхователя физическому лицу-работодателю вручается уведомление о регистрации в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации. Для уплаты расчетов по обязательному пенсионному страхованию предусмотрен счет 69 и открытый к нему субсчет 69.2.

### **1.3 Бухгалтерский учет в негосударственных пенсионных фондах**

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

В негосударственных пенсионных фондах бухгалтерский учет ведется в соответствии с Приказом Минфина России от 19 декабря 2000 г. N 110 н «Об утверждении указаний об утверждении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению», утвердившим Указания об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению.

Формирование пенсионных резервов за счет поступивших пенсионных взносов отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 72 «Страховые взносы», субсчет «Расчеты по пенсионным взносам» [10, с.329].

Формирование пенсионных резервов за счет дохода Фонда от их размещения отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет по субсчету «Резервы покрытия пенсионных обязательств» счета 96 «Резервы предстоящих расходов» ведется в разрезе каждого вида пенсионных резервов. Учет резервов покрытия пенсионных обязательств ведется на субсчете «Резерв покрытия пенсионных обязательств» счета 96 «Резервы предстоящих расходов». Учет страховых резервов ведется на субсчете «Страховой резерв» счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

При размещении Фондом пенсионных резервов самостоятельно средства, вложенные в ценные бумаги и иные финансовые вложения, учитываются в общем порядке на счете 58 «Финансовые вложения».

Полученный (начисленный) доход от использования средств пенсионных резервов отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств, счетом 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет «Расчеты по договору доверительного управления имуществом», счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [37, с.198].

Полученный (начисленный) доход от использования средств пенсионных резервов отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств, счетом 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет «Расчеты по договору доверительного управления имуществом», счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Рассмотрим отражение бухгалтерских операций по учету пенсионных взносов и пенсионных резервов и накоплений:

Дебет 51 Кредит 72 поступление пенсионных взносов;

Дебет 72 Кредит 96 формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений за счет пенсионных и страховых взносов;

Дебет 84 Кредит 96 формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений за счет доходов от размещения пенсионных резервов и накоплений;

Дебет 86 Кредит 96 формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений за счет целевых взносов;

Дебет 79 Кредит 51 размещение пенсионных резервов и накоплений по договору доверительного управления;

Дебет 58 Кредит 51 размещение пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов самостоятельно;

Дебет 79, 76 Кредит 91 начисление доходов от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений;

Дебет 96 Кредит 74 начисление пенсий, выкупных и наследуемых сумм;

Дебет 74 Кредит 68 удержание налога на доходы физических лиц с начисленных выплат;

Дебет 74 Кредит 50,51 фактические выплаты участникам и вкладчикам фонда.

Для обобщения информации негосударственных пенсионных фондов о состоянии средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности фонда, используется счет 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов фонда». Все расходы фонда на ведение уставной деятельности обобщаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» [26, с.421].

По дебету счета 26 отражаются расходы, связанные с оформлением пенсионных договоров, размещением пенсионных резервов, с осуществлением управления фондом, и другие виды расходов, включаемые в смету, которая обязательно должна быть утверждена советом фонда.

Рассмотрим отражение операций в бухгалтерском учете при использовании счета 86 «Целевое финансирование»:

Дебет 51 Кредит 86 поступление целевых взносов от вкладчиков;

Дебет 72 Кредит 86 отчисление пенсионных взносов не более 3%;

Дебет 84 Кредит 86 отчисление от доходов от размещения пенсионных резервов не более 15%;

Дебет 84 Кредит 86 отчисление от доходов от инвестирования пенсионных накоплений не более 15%;

Дебет 84 Кредит 86 поступление дохода от использования имущества фонда;

Дебет 86 Кредит 26 списание расходов фонда на ведение уставной деятельности.

В бухгалтерском учете расходы по обычным видам деятельности согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденному приказом Минфина России от 31 октября 2000г. № 94н, отражаются по дебету счета учета затрат на

производство (для предприятий торговли – по дебету счета расходов на продажу) в корреспонденции с соответствующими счетами, в данном случае с кредитом счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного налогового периода (года), расходы признаются равномерно в течение срока действия договора. Для этого предназначен счет 97 «Расходы будущих периодов» [32, с.254].

На основании статьи 27 закона № 75-ФЗ покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда, осуществляется за счет имущества, которое предназначено для обеспечения уставной деятельности фонда, и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и за счет инвестирования средств пенсионных накоплений. Статьей 251 НК РФ определены доходы, которые не учитываются при определении налоговой базы налогоплательщиков [2].

Целевые поступления, поступившие на содержание и ведение уставной деятельности некоммерческих организаций безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные вышеуказанными получателями по назначению, не учитываемые при определении налоговой базы некоммерческих организаций, определены в пункте 2 статьи 251 НК РФ. Налогоплательщики, получившие целевые поступления, обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных произведенных в рамках целевых поступлений [2].

В соответствии со статьей 247 НК РФ объектом обложения налогом на прибыль организаций являются доходы от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав и внереализационные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов в порядке, установленном НК РФ [2].

Отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для

обеспечения уставной деятельности фондов, учитывается в составе выручки от реализации товаров, работ, услуг негосударственного пенсионного фонда. К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов фондов, относятся расходы по оплате труда работников фонда.

Таким образом, порядок осуществления бухгалтерского учета операций фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации. В негосударственных пенсионных фондах бухгалтерский учет ведется в соответствии с Приказом Минфина России от 19.12.2000 N 110н. Формирование пенсионных резервов за счет поступивших пенсионных взносов отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» соответствующего субсчета.

## **ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МУНИЦИПАЛЬНОГО УНИТАРНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ «БРЯНСКИЙ ГОРОДСКОЙ ВОДОКАНАЛ»**

### **2.1 Организационная характеристика муниципального унитарного предприятия «Брянский городской водоканал»**

Муниципальное унитарное предприятие «Брянский городской водоканал» (МУП «Брянский городской водоканал») является коммерческой организацией, не наделенной правом собственности на имущество, закрепленное за ним, и несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации, за результаты своей финансово-хозяйственной деятельности и выполнение обязательств перед собственником имущества, уполномоченными должностными лицами или структурными подразделениями Брянской городской администрации и физическими лицами в пределах их компетенции. Собственником имущества предприятия является муниципальное образование – город Брянск.

Место нахождения Российская Федерация, г. Брянск, ул. Фрунзе, 66.

Предприятие является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать, штампы и бланки со своим наименованием.

Источниками формирования имущества являются:

- имущество, переданное предприятию в хозяйственное ведение по решению собственника;
- денежные средства, полученные от выполнения работ, услуг, реализации продукции, других видов хозяйственной, финансовой и внешнеэкономической деятельности;
- заемные средства, в том числе кредиты банков и других кредитных организаций;
- амортизационные отчисления основных средств;

- капитальные вложения и дотации из бюджета;
- целевое бюджетное финансирование (используется в соответствии нормативными правовыми актами органов местного самоуправления);
- добровольные взносы (пожертвования) организации и граждан;
- иные источники, не противоречащие действующему законодательству.

Целью деятельности организации является оказанием услуг юридическим и физическим лицам по водоснабжению и водотведению, выполнение городских социально-экономических заказов и получение прибыли.

Основные виды деятельности предприятия:

- производство работ, оказание услуг потребителям по водоснабжению и водотведению на обслуживаемой территории;
- проектирование и строительство объектов водоснабжения и водоотведения, а также выполнение других проектных и изыскательных работ;
- проектирование и организация строительства и реконструкции производственно-технических баз и объектов;
- оказание бытовых и сервисных услуг юридическим и физическим лицам;
- выполнение пуско-наладочных и особо сложных работ, включая участие в ликвидации последствий крупных аварий и стихийных бедствий;
- торгово-закупочная деятельность;
- оказание маркетинговых и комиссионных услуг;
- производство и реализация продукции производственно-технического и бытового назначения;
- производство работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну;

- оказание услуг по защите государственной тайны.

Тарифы на оплату услуг формируются на основе затрат, необходимых для производства и реализации продукции, работ, услуг, на требуемом уровне качества и надежности, с учетом прибыли, обеспечивающей рентабельную работу подрядных организаций всех форм собственности, функционирующих в этой сфере экономики.

Размер уставного фонда Предприятия отражается в балансе и составляет 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

Рассмотрим организационную структуру предприятия (Приложение 1).

Следует отметить, что на предприятии действует линейно-функциональная структура управления. Как каждая структура она имеет свои достоинства и недостатки. Особенность данного вида состоит в том, что основную производственную деятельность, как правило, выполняют линейные подразделения. Возникновение функциональных подразделений обусловлено ресурсной основой, обеспечивая деятельность основных. Каждый орган управления специализирован на выполнение отдельных видов деятельности. В связи с этим основным недостатком является то, что каждое подразделение заинтересовано в выполнении и реализации своих целей и задач, что в свою очередь значительно удлиняет процедуру принятия решений. Вся ответственность за получение прибыли при данной структуре управления ложится на руководителя предприятия.

Для экономического анализа предприятия необходимо рассмотреть его основные показатели финансово-хозяйственной деятельности (таблица 5).

Для анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности МУП «Брянский городской водоканал» необходимо воспользоваться бухгалтерскими балансами (Приложения 2, 6, 10), отчетами о финансовых результатах (Приложение 3, 7, 11), отчетами о движении денежных средств (Приложение 4, 8, 12), отчетами об изменениях капитала (Приложение 5, 9, 13) за 2013-2015 гг.

Таблица 5

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности МУП  
«Брянский городской водоканал»

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2013	2014	2015	Абсолютное (+, -)		Относительное (%)	
					2013 от 2015	2014 от 2015	2013 к 2015	2014 к 2015
1	Объем выпущенной продукции (работ, услуг), тыс. руб.	791963	767527	780306	-11657	12779	1,01	0,98
2	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	791963	767527	780306	-11657	12779	1,01	0,98
3	Среднесписочная численность работников, чел.	1281	1246	1238	-43	-8	1,03	1,01
4	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	847203	862535,5	872026,5	24823,5	9491	0,97	0,97
5	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	299360	453857	557726,5	258366,5	103869,5	0,54	0,81
6	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	233361	398727	514418,5	281057,5	115691,5	0,45	0,78
7	Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	30730	59740	62977	32247	3237	0,49	0,95
8	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	Себестоимости продукции на предприятии нет. Для оценки Администрацией Брянской области устанавливаются тарифы						

Продолжение таблицы 5								
9	Прибыль от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб	-5181	-27256	-40113	-34932	-12857	0,13	0,68
10	Чистая прибыль, тыс. руб.	20448	-4699	1399	-19049	6098	0,07	-0,3
11	Производительность труда, тыс. руб.	618,2	616,0	630,3	12,1	14,3	0,98	0,98
12	Материалоотдача, тыс. руб.	25,8	12,8	12,4	-13,4	-0,4	2,08	1,03
13	Материалоемкость, тыс. руб.	0,04	0,08	0,08	0,04	0	0,5	1
14	Фондоотдача, тыс. руб.	0,93	0,89	0,89	-0,04	0	1,04	1
15	Фондоемкость, тыс. руб.	1,07	1,12	1,12	0,05	0	0,96	1
16	Рентабельность продаж, %	-0,7	-3,6	-5,2	-4,5	-1,6	0,13	0,7

Для расчета всех среднегодовых показателей (среднегодовая стоимость основных средств, среднегодовая стоимость кредиторской и дебиторской задолженности) необходимо взять сумму данных показателей на начало и конец года и разделить на два.

Анализируя такой показатель, как чистая прибыль, видно, в 2014 году предприятие сработало в убыток, в отличии от 2013 года, но при это сумело получить незначительную прибыли в 2015 году.

Производительность труда – это показатель, отражающий количество или объем производимой продукции в единицу времени на одного работника.

$$\text{Производительность труда} = \frac{\text{объем выпущенной продукции}}{\text{среднесписочная численность работников}} \quad (2)$$

Материалоотдача – показывает, сколько продукции вырабатывается из единицы сырья.

$$\text{Материалоотдача} = \frac{\text{Объем выпущенной продукции}}{\text{Материальные затраты}} \quad (3)$$

Материалоемкость – показывает, сколько расходуется сырья для производства единицы продукции. Данный показатель является обратным материалоотдаче.

Для расчета показателя фондоотдачи необходимо воспользоваться формулой 4:

$$\text{ФО} = \frac{\text{выручка от продажи готовой продукции}}{\text{среднегодовую стоимость основных фондов}} \quad (4)$$

Нормативное значение фондоотдачи устанавливается для каждой отрасли, т. е. эталона не существует. Так, для отраслей с большим числом машин и оборудования коэффициент будет ниже, чем в менее фондоемких отраслях. Увеличение значения показателя фондоотдачи в динамике будет свидетельствовать о повышении эффективности использования оборудования и механизмов. Анализируя показатели предприятия, можно сделать вывод о том, что использование оборудования снижается.

Фондоемкость является обратным показателем фондоотдачи. Снижение фондоемкости означает экономию труда. Но в нашем случае, при анализе данных показателя можно сделать вывод о том, что на предприятии наблюдается хоть и незначительное, но повышение труда.

Рентабельность продаж – относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность предприятия комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных и других ресурсов. Рассчитывается данный показатель по формуле 5.

$$\text{Рентабельность продаж} = \frac{\text{прибыль (убыток) от продаж}}{\text{выручка}} * 100\% \quad (5)$$

Специальных нормативов для рентабельности продаж нет. Рассчитываются среднестатистические значения рентабельности по отраслям. Для каждого вида деятельности нормальным считается свой коэффициент. В целом коэффициент в пределах от 1 до 5% говорит о том, что предприятие низкорентабельно, от 5 до 20% — среднерентабельно, от 20 до 30% — высокорентабельно. Свыше 30% — это уже сверхрентабельность. Анализируя показатели за 2013-2015 гг., где показатель рентабельности меньше 0, можно сделать вывод о том, что предприятие нерентабельно.

Вывод: изучив общие сведения об организации и проанализировав экономическую часть, можно сделать вывод о том, что МУП «Брянский городской водоканал» является коммерческой организацией, не наделенной правом собственности на имущество, закрепленное за ним.

Целью деятельности организации является оказанием услуг юридическим и физическим лицам по водоснабжению и водотведению, выполнение городских социально-экономических заказов и получение прибыли. Размер уставного фонда Предприятия отражается в балансе и составляет 500 000 (пятьсот тысяч) рублей. На предприятии действует линейно-функциональная структура управления.

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности показал, что предприятие финансово не устойчиво. В 2014 году оно потерпело убытки, снижается уровень использования собственного оборудования. Рентабельность продаж падает, что говорит об убыточном производстве, не способном окупить затраты.

## **2.2 Анализ основных экономических показателей муниципального унитарного предприятия «Брянский городской водоканал»**

Актуальность определения ликвидности баланса и финансовой устойчивости предприятия приобретает особое значение в условиях экономической нестабильности. Ликвидность баланса поможет определить уровень платежеспособности перед кредиторами, а уровень финансовой

устойчивости покажет концентрацию и соотношение собственных средств по отношению к заёмным.

Рассмотрим основные показатели деятельности организации, характеризующие ликвидность ее баланса (таблица 6).

Таблица 6

## Показатели, характеризующие ликвидность баланса

Показатели	Годы			Абсолютное (+, -)		Относительное (%)	
	2013	2014	2015	2013 от 2015	2014 от 2015	2013 к 2015	2014 к 2015
Денежные средства	26260	9189	23742	-2518	14553	1,11	0,39
Дебиторская задолженность	342303	565411	550042	207739	-15369	0,62	1,03
Финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	-
Оборотные средства	403167	638212	640633	237466	2421	0,70	0,99
Краткосрочные обязательства	605167	823796	829729	224562	5933	0,73	0,99
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,01	0,02	-0,02	0,01	2	0,5
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	1,14	1,05	1,02	-0,12	-0,03	1,12	1,03
Коэффициент текущей ликвидности	0,67	0,77	0,77	0,1	0	0,87	1

Для расчета коэффициента абсолютной ликвидности необходимо воспользоваться следующей формулой:

$$K_{\text{абсолютной ликвидности}} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (6)$$

Нормальное значение для данного показателя находится в пределах от 0,2 до 0,5. Это свидетельствует о том, что от 20 до 50% краткосрочных долгов юридическое лицо сможет погасить в кратчайшие сроки по первому

требованию кредиторов. Более высокое значение показателя говорит о более высокой платежеспособности. Как видно из таблицы показатели абсолютной ликвидности организации находятся в диапазоне от 0,01 до 0,04, что свидетельствует о существующих проблемах с краткосрочной платежеспособностью.

Далее рассмотрим показатели коэффициента быстрой (срочной) ликвидности. Он характеризует возможность юридического лица погасить текущую (краткосрочную) задолженность за счет собственных средств в течении непродолжительного времени.

Для расчёта данного показателя воспользуемся формулой 7:

$$K_{\text{быстрой (срочной) ликвидности}} = \frac{KpДЗ + ДСр + KpФВл}{KpКр + KpКЗ + ПрО}, \text{ где} \quad (7)$$

$KpДЗ$  – краткосрочная задолженность дебиторов;

$ДСр$  – величина денежных средств;

$KpФВл$  – краткосрочные финансовые вложения;

$KpКр$  – величина краткосрочных заемных средств;

$KpКЗ$  – краткосрочная задолженность кредиторам;

$ПрО$  – прочие краткосрочные обязательства.

Конкретные значения данного коэффициента могут говорить о следующих фактах:

– если коэффициент равен 1, то высоколиквидное и быстроликвидное имущество покрывает всю текущую задолженность;

– если он больше 1, то за счет имеющихся средств можно покрыть всю текущую задолженность, при этом часть из них еще останется в распоряжении предприятия;

– если он меньше 1, то высоколиквидное и быстроликвидных активов недостаточно для полного погашения текущих долгов в течение

непродолжительного времени. При этом нормальным считается коэффициент в пределах 0,7-1.

Как видно из анализа показателей коэффициентов быстрой (срочной) ликвидности организации платежеспособность в отношении краткосрочных долгов постепенно снижается. Это говорит о том, что в скором времени предприятие будет неспособно погашать краткосрочные долги.

Коэффициент текущей ликвидности является одним из основных расчетных характеристик, оценивающих платежеспособность юридического лица, интересных не только самой организации, но и налоговым органам. Рассчитывается он следующим образом:

$$K_{\text{текущей ликвидности}} = \frac{\text{Общее значение величины оборотных активов}}{\text{Общее значение величины краткосрочных обязательств}} \quad (8)$$

Расчетный показатель текущей ликвидности нормально работающего платежеспособного юридического лица должен быть не ниже 1, т. е. нужно, чтобы общее значение оборотных активов было больше суммы краткосрочных обязательств. Показатели текущей ликвидности организации на протяжении трех лет меньше 1, а это говорит о том, что предприятие финансово нестабильно, неспособно оплатить свои обязательства, если срок платежа наступил бы в данный момент времени, потому что ресурсов не хватает.

Как видно из таблицы, показатели ликвидности МУП Брянский городской водоканал находятся ниже нормативных значений, что говорит о неспособности организации погашать свои обязательства вовремя.

Немаловажное значение имеет анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Анализ финансовой устойчивости организации позволяет сформировать представление о её истинном финансовом положении и оценить финансовые риски, сопутствующие её деятельности. В широком смысле под финансовой устойчивостью

организации следует понимать её способность не только поддерживать достигнутый уровень деловой активности и эффективности бизнеса, но и наращивать его, гарантируя при этом платежеспособность, повышая инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска. Рассмотрим данные показатели (таблица 7).

Таблица 7

## Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации

Показатели	2013	2014	2015	Отклонение (+, -)	
				2013 от 2015	2014 от 2015
1	2	3	4	5	6
Собственный капитал	708749	696369	707049	-1700	10680
Заемный капитал	809967	957115	941813		
Долгосрочные обязательства	204800	133319	112084	-92716	-21235
Краткосрочные обязательства	605167	823796	829729	224562	5933
Баланс	1518716	1653484	1648862	130146	-4622
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,47	0,42	0,43	-0,04	0,01
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,53	0,58	0,57	0,04	-0,01
Коэффициент финансовой зависимости	2,14	2,37	2,33	0,19	-0,04
Коэффициент текущей задолженности	0,4	0,5	0,5	0,1	0
Коэффициент устойчивого финансирования	0,6	0,5	0,5	-0,1	0
Коэффициент финансового ливериджа (риска)	1,14	1,37	1,33	0,19	-0,04

Рассмотрим показатели в таблице более подробно. Коэффициент концентрации собственного капитала является одним из ключевых показателей качества предприятия. Он показывает, насколько велика доля финансовых средств, принадлежащих предприятию в общей сумме активов

предприятия. Чтобы его рассчитать, необходимо воспользоваться формулой 9.

$$K_{\text{концентрации собственного капитала}} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{общая сумма активов предприятия}} \quad (9)$$

В качестве оптимального для данного показателя является значение от 0,5 и выше. Отличный показатель – 0,7 и выше. Как видно из расчетов и оптимальных значений коэффициент концентрации собственного капитала предприятий ниже нормального.

Определяя следующий коэффициент, фактически рассматривается степень долговой нагрузки на фирму. Коэффициент концентрации заёмного капитала показывает отношение активов, сформированных за счет внешних займов, к общему объему капитала предприятия. Для расчета данного коэффициента необходимо воспользоваться формулой 10.

$$K_{\text{концентрации заёмного капитала}} = \frac{СД}{ПО}, \text{ где} \quad (10)$$

СД – величина краткосрочных и долгосрочных долгов на конец анализируемого периода;

ПО — величина пассивов организации по состоянию на конец анализируемого периода (валюта баланса).

Коэффициент концентрации заёмного капитала нормируется исходя из специфика деятельности конкретных предприятий. Общеотраслевой норматив – 0,5 и меньше. Это говорит о том, что в фирме допускается наличие 50% заёмного капитала. Чем ниже показатель, тем меньше долгов у фирмы и меньшее количество денежных средств будет уходить на погашение долгов кредиторам. Как видно из расчетов, коэффициент концентрации

заёмного капитала предприятия соответствует нормативному показателю, что говорит о благополучном соотношении собственных и ссудных средств.

Для оценки степени зависимости компании от внешних воздействий необходимо рассчитать коэффициент финансовой зависимости. Данный коэффициент является обратным к коэффициенту концентрации собственного капитала. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании организации. Он показывает, насколько долго сохранится устойчивость компании в длительной перспективе. Рассчитать его можно по формуле 11.

$$K_{\text{финансовой зависимости}} = \frac{\text{Валюта баланса}}{\text{Общая сумма собственного капитала компании}} \quad (11)$$

Снижение значения данного показателя будет являться положительным фактором для развития компании, так как снижается зависимость от заёмных средств и происходит увеличение собственных. Ведь чем больше средств предприятие позаимствовало из внешних источников, тем выше риск неплатежеспособности, а в дальнейшем и банкротства. Анализируя коэффициент финансовой зависимости компании, следует учитывать не только то, достаточно ли компания обеспечена своими средствами, чтобы оставаться независимой, но и ряд других показателей. Немаловажным будет изучение отраслевых особенностей сферы, в которой работает компания. Также важно просчитать стоимость обслуживания привлеченных средств с учетом периода, на который они были привлечены, в случае ухудшения расчетного показателя.

Так же для оценки финансового состояния предприятия необходимо рассчитать коэффициент текущей задолженности (формула 12).

$$K_{\text{текущей задолженности}} = \frac{\text{Суммарная величина текущей задолженности}}{\text{Валюта баланса}} \quad (12)$$

Коэффициент задолженности показывает долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования. Данный коэффициент отражает степень финансовой устойчивости компании, а нормативное его значение находится в диапазоне от 0 до 0,5. При этом рекомендуемым значением является от 0,1 до 0,2. Как видно из расчетов данный показатель находится в пределах допустимого значения.

В процессе хозяйственной деятельности любого предприятия, его финансовое состояние меняется в зависимости от различных внешних и внутренних факторов. Все факторы влияют на финансовую устойчивость предприятия. Для оценки финансового состояния применяется коэффициент устойчивого финансирования, который может показать насколько состояние предприятия стабильно, улучшается или испытывает трудности с источниками постоянного капитала (формула 13).

$$K_{\text{устойчивого финансирования}} = \frac{СК + ДО}{Б}, \text{ где} \quad (13)$$

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства;

Б – итог баланса.

Рекомендуемое значение для данного коэффициента находится в диапазоне 0,75 – 0,9. Показатели на предприятии находятся в пределах 0,5 – 0,6, а это значит, что предприятие зависит от заимствованных средств, и как следствие, устойчивость финансового положения низка.

Одним из основных индикаторов финансовой устойчивости является коэффициент финансового ливериджа (риска). Чем выше его значение, тем выше риск вложения капитала в данное предприятие. Данный коэффициент часто называют финансовым рычагом, который в состоянии влиять на уровень прибыли организации, изменяя соотношение собственных и заемных средств. Он используется в процессе анализа субъекта

экономических отношений для определения уровня его финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе. В рыночной экономике большая и все увеличивающаяся доля собственного капитала вовсе не означает улучшения положения предприятия, возможности быстрого реагирования на изменение делового климата. Напротив, использование заемных средств свидетельствует о гибкости предприятия, его способности находить кредиты и возвращать их, т.е. о доверии к нему в деловом мире. Чтобы рассчитать данный показатель воспользуемся формулой 14.

$$K_{\text{финансового ливериджа}} = \frac{\text{Заёмный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (14)$$

У данного показателя нет нормативов соотношения заемных и собственных средств. Они не могут быть одинаковыми для разных отраслей и предприятий. Доля собственного и заемного капитала в формировании активов предприятия и уровень финансового ливериджа зависят от отраслевых особенностей предприятия. В тех отраслях, где медленно оборачивается капитал и высокая доля внеоборотных активов, коэффициент финансового ливериджа не должен быть высоким. В других отраслях, где оборачиваемость капитала высокая и доля основного капитала низкая, он может быть значительно выше.

Вывод: анализ основных экономических показателей предприятия показал, что существуют большие проблемы с краткосрочной платежеспособностью. Это говорит о том, что в скором времени предприятие будет неспособно погашать краткосрочные долги за счет собственных средств. В целом предприятие финансово нестабильно, неспособно оплатить свои обязательства, если срок платежа наступил бы в данный момент времени, потому что ресурсов не хватает. Но в то же время, анализ показателей финансовой устойчивости показывает, что коэффициент концентрации заёмного капитала предприятия соответствует нормативному

показателю, что говорит о благополучном соотношении собственных и ссудных средств.

### **2.3 Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в МУП «Брянский городской водоканал»**

За ведение бухгалтерского учета в МУП «Брянский городской водоканал» отвечает экономическая служба предприятия, состоящая из 11 человек:

- главного бухгалтера;
- заместителя главного бухгалтера;
- бухгалтера 1 категории (2 человека);
- бухгалтера (6 человек);
- бухгалтера-кассира.

Функциональные обязанности каждого сотрудника определены их должностными инструкциями в которых прописаны квалификационные требования, должностные обязанности, права и ответственность (Приложение 14).

Рассмотрим функции каждого сотрудника отдельно:

1) главный бухгалтер – осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия, формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику, исходя из структуры и особенностей деятельности предприятия, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости, обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета и отчетности на предприятии и в его подразделениях на основе максимальной централизации, применения современных технических средств и информационных технологий, прогрессивных форм и методов учета и контроля, обеспечивает законность,

своевременность и правильность оформления документов, составление экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, выполняемых работ (услуг), расчеты по заработной плате, правильное начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, погашение в установленные сроки задолженностей банкам по ссудам, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия, осуществляет контроль за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежных обязательств, расходования фонда заработной платы, за установлением должностных окладов работникам предприятия, проведением инвентаризаций основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, проверок организации бухгалтерского учета и отчетности, а также документальных ревизий в подразделениях предприятия.

2) заместитель главного бухгалтера – осуществляет контроль за ведением бухгалтерского и налогового учета, следит за движением денежных средств на расчетных счетах и в кассе предприятия, заполняет учетные регистры на основании данных первичного учета, составляет налоговую и финансовую отчетность, собирает и анализирует информацию о работе компании, после чего доносит ее до руководства, оказывает помощь сотрудникам бухгалтерии, контролирует их работу. При уходе главного бухгалтера в отпуск выполняет все его обязанности.

3) бухгалтер 1 категории – выполняет работу по ведению бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, участвует в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины, и рациональное использование ресурсов, осуществляет прием и контроль первичной документации по соответствующим участкам бухгалтерского учета и подготовка их к счетной

обработке, производит начисления и перечисления налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховые взносы в государственные внебюджетные социальные фонды, платежи в банковские учреждения, средства на финансирование капитальных вложений, заработной платы рабочих и служащих, других выплат и платежей, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия, подготавливает данные по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности, обеспечивает сохранность бухгалтерских документов, оформляет их в соответствии с установленным порядком для передачи в архив, выполняет другие поручения главного бухгалтера (его заместителей).

4) бухгалтер – осуществляет прием и контроль первичной документации данном участке бухгалтерского учета и подготавливает их к счетной обработке, ведет учет по оприходованию готовой продукции по вспомогательным производствам согласно приказу по учетной политике на предприятии, ведет контроль за своевременным списанием инвентаря, пришедшего в негодность, следит за сроками выдачи и списания специальной одежды, специальной обуви и средств индивидуальной защиты, осуществляет контроль за обоснованностью и законностью списания в бухгалтерского баланса недостач и потерь учитываемых материалов и покупных ценностей, участвует в проведении инвентаризации, обеспечивает руководителей и других пользователей бухгалтерской отчетности сопоставимой и достоверной бухгалтерской информацией, выполняет другие поручения главного бухгалтера (его заместителей).

5) бухгалтер-кассир – своевременное и полное оформление поступлений наличных денежных средств в кассу предприятия, осуществляет контроль за соблюдением лимита остатка кассы, путем ежедневного подсчета денежных средств, получает в банке наличные денежные средства, ведет расчеты с подотчетными лицами по выданным суммам, оформляет авансовые отчеты, проверяет полноту и достоверность подтверждающих

документов, приложенных к авансовым отчетам подотчетными лицами, обеспечивает сохранность первичных кассовых документов по всем произведенным операциям, обеспечивает сохранность денежных средств.

На предприятии существует ряд организационно-распорядительных документов, регулирующих ведение учета в организации, а именно устав, учетная политика, коллективный договор (документ для служебного пользования).

Учетная политика организации – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, выбранных организацией в качестве соответствующих условиям хозяйствования. Основное назначение и главная задача принимаемой организацией учетной политики – максимально адекватно отразить деятельность организации, сформировать полную, объективную и достоверную информацию о ней для целей эффективного регулирования этой деятельности в интересах дела и заинтересованных лиц. Учетная политика для целей бухгалтерского учета разработана в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете», положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина России от 01.01.01 года № 34н), ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций (утверждено приказом Минфина России от 6 октября 2008 года № 000н), планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению (утверждено приказом Минфина России от 01.01.01 г. № 94н), приказом Минфина России от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций. Рассмотрим основные положения учетной политики МУП «Брянский городской водоканал»:

– ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, отражающей нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, осуществляется структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером;

- хозяйственные операции отражать с применением Плана счетов бухгалтерского учета (с указанием счетов, субсчетов и аналитических регистров);
- использовать для оформления хозяйственных операций унифицированные формы первичных учетных документов и принимать к учету первичные документы, содержащиеся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичных учетных документов. Хозяйственные операции, по которым не предусмотрены типовые (унифицированные) формы, оформлять оправдательными первичными учетными документами, содержащими реквизиты согласно п.4 ст.10 Федерального закона;
- бухгалтерский (финансовый) учет вести в рублях и копейках (без округления) на основе журнально-ордерной системы с использованием электронных регистров, предназначенных для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- регистры бухгалтерского учета и налоговые регистры вести по возможности в специальных журналах, полученных с использованием средств электронно-вычислительной техники, с выводением информации на бумажных носителях.

Вывод: За ведение бухгалтерского учета в МУП «Брянский городской водоканал» отвечает экономическая служба предприятия. Функциональные обязанности каждого сотрудника определены их должностными инструкциями в которых прописаны квалификационные требования, должностные обязанности, права и ответственность.

На предприятии существует ряд организационно-распорядительных документов, регулирующих ведение учета в организации, а именно устав, учетная политика, коллективный договор (документ для служебного пользования).

## **ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРИСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ В МУП «БРЯНСКИЙ ГОРОДСКОЙ ВОДОКАНАЛ»**

### **3.1 Первичный учет расчетов с Пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал»**

Первичная документация в бухгалтерии – это основа бухгалтерского учета. Первичные документы необходимы для оформления хозяйственных операций, они подтверждают осуществление сделки купли-продажи, аренды, получение и расход денег, оплату поставщикам.

Первичный документ – это типовой бланк определенного образца, заполненный в соответствии с требованиями ведения бухгалтерского учета, методическими рекомендациями статистических, налоговых, страховых, банковский и других органов. Типовые формы данных документов утверждаются государственными органами статистики. Первичные документы – это основа бухгалтерского учета организации.

Как и каждая операция учет расчетов с Пенсионным фондом имеет свои первичные документы, а именно, индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налогового вычета) (Приложение 15).

Карточка работника представляет собой первичный документ, предназначенный для ежемесячного отражения страховых взносов, начисленных на выплату работнику. Данные из карточек после суммирования заносятся в регистры бухгалтерского учета по соответствующим субсчетам счече 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Форма карточки, подлежащая применению, утверждается в составе учетной политики и в течение календарного года не пересматривается.

Карточка индивидуального учета открывается на расчетный период (календарный год) и заполняется на каждое физическое лицо — сотрудника организации, работающего по трудовому или гражданско-правовому договору, предметом которого является выполнение работ, оказание услуг. Карточка должна содержать ФИО физического лица, гражданство, страховой номер, ИНН, сведения относительно инвалидности. Дата рождения теперь в форме не указывается. Кроме того форма дополнена таким показателем, как номер и вид заключенного с сотрудником договора.

Если в течение расчетного периода (календарного года) между плательщиком и физическим лицом расторгается действующий, а затем заключается новый трудовой (гражданско-правовой и др.) договор, в целях исчисления облагаемой базы и сумм страховых взносов нарастающим итогом с начала расчетного периода плательщик может вести одну карточку по данному физическому лицу.

Индивидуальная карточка предприятия МУП «Брянский городской водоканал» включает в себя информацию по начисленной заработной плате и иных выплат по трудовым, гражданско-правовым договорам с накопительными итогами. Эти начисления указываются в графе 2. В третьей графе отражены выплаты, не отнесенные к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль предприятия (выплаты, не уменьшающие налоговую базу по налогу на доходы физических лиц, согласно п.3 ст. 236 НК РФ). Выплаты не подлежащие налогообложению во все фонды и федеральный бюджет (п.1.2 ст.238 НК РФ), а именно, выплаты пособия по больничным листам, компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении, единовременная материальная помощь членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи показаны в графе карточки.

В процессе хозяйственной деятельности могут возникнуть выплаты по договорам гражданско-правового характера, которые облагаются страховыми взносами в Пенсионный фонд РФ и в фонды обязательного медицинского

страхования (территориальные и федеральные), но не подлежат налогообложению в фонд социального страхования. Эти начисления отражаются в графе пять. Графа шесть содержит суммы, не включаемые в налоговую базу для исчисления страховых взносов в федеральный бюджет.

Графы 7, 9, 11 настоящей индивидуальной карточки учета содержат налоговую базу для начисления в фонды, а 8, 10 и 12 – ставки для начисления единого социального налога (предприятие использует старую форму индивидуальных карточек. ЕСН отменен в 2010 году). Суммы начисленных взносов отображаются в графах 13, 14, 15 и 16. В отдельную графу 17 выделена база для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. В колонке 18 отражены тарифы страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии (на предприятии – 22%). На накопительную часть трудовой пенсии предприятие отчислений не делает, что показано в графе 19. Все начисленные авансовые платежи по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование заносятся в графу 20, а колонки 21 и 22 содержат информацию о распределении всех взносов на ОПС (страховая и накопительная часть трудовой пенсии).

В графе 23 должны быть показаны суммы налоговых льгот по ЕСН. Колонки 29 и 30 дублируют графы 14 и 15 соответственно. В графе 32 отражается сумма начисленных пособий за счет средств фонда социального страхования. Остальные графы на предприятии не заполняются.

Сведения, приведенные в данной карточке, используются плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, при заполнении соответствующей отчетности, представляемой в ПФР и ФСС России. Таким образом, неверное заполнение индивидуальных карточек повлечет ошибки в расчете по страховым взносам, и уже на этапе проверки плательщик может быть привлечен к ответственности за нарушения законодательства РФ о страховых взносах.

### 3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с Пенсионным фондомв МУП «Брянский городской водоканал»

Процесс организации учета расчетов с Пенсионным фондом во всех организациях ведется идентичным образом с использованием в своей работе пассивного счета 69, субсчет 2 "Расчеты по пенсионному обеспечению" (таблица 8).

Таблица 8

#### Учет расчетов с Пенсионным фондом

Уменьшение задолженности	Корреспондирующий счет	Увеличение задолженности	Корреспондирующий счет
Перечисление пенсионному фонду отчислений предыдущего отчетного периода	51	Сальдо – остаток задолженности пенсионному фонду на начало периода. Отчисления пенсионному фонду за отчетный период:	
		• По заработной плате:	
		Рабочих по заготовлению материальных ценностей	10,12
		Рабочих основного производства	20
		Рабочих вспомогательного производства	23
		Обслуживающего и управленческого персонала подразделений	25
		Обслуживающего и управленческого персонала организации	26
		Рабочих, исправляющих брак	
		Рабочих, занятых погрузкой и реализацией готовой продукции	43
		Персонала торговых организаций	44
		Непроизводственного персонала	29
		• По прочим выплатам	88
		Удержание отчислений в пенсионный фонд из заработной платы и прочих выплат работников	70
		Сальдо – остаток задолженности пенсионному фонду на конец периода	–

Организации уплачивают страховые взносы один раз в месяц – в срок, установленный для получения оплаты труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца. В таком же порядке организации начисляют и удерживают обязательные страховые взносы с работников, включая работающих пенсионеров.

Отчеты по расчетам с пенсионным фондом организации составляют нарастающим итогом с начала года и представляют уполномоченному пенсионного фонда ежеквартально не позднее 30-го числа, следующего за отчетным кварталом, по форме расчетной ведомости.

На предприятии начисление страховых взносов в Пенсионный фонд осуществляется в соответствии с таблицей 9.

Таблица 9

#### Начисление страховых взносов в ПФР

Категория сотрудников	Дт	Кт
Основной персонал	20	69/22
Административно-управленческий персонал	23	69/22
Дополнительно работникам, занятых на вредном производстве согласно списка 2	20	69/24
Перечисление платежей в ПФР по основному тарифу	69/22	51
Перечисление платежей в ПФР по дополнительному тарифу	69/24	51

Пенсионные отчисления рассчитываются от заработной платы работников. Процентная ставка по основному тарифу в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов (22%) умножается на доход работника, а свыше установленной предельной величины базы – 10%. Размеры дополнительных тарифов до 1 января 2014 года определяли по результатам аттестации рабочих мест по условиям труда. Результаты действительны до 31 декабря 2018 года, но если аттестация проведена до 31 декабря 2013 года, то предприятие обязано произвести специальную оценку условий труда.

### **3.3 Инвентаризация расчетов с пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал»**

Пунктом 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н установлено, что составлению годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности в РФ в обязательном порядке должна предшествовать инвентаризация всех активов и обязательств.

Инвентаризация – это сверка фактического наличия имущества и обязательств организации с данными бухгалтерского учёта. При выявлении расхождений в бухучёт вносятся соответствующие исправления.

Перед началом инвентаризации руководитель организации издаёт приказ (распоряжение), в котором указываются сроки её проведения и состав инвентаризационной комиссии. Также в приказе перечисляются имущество и обязательства, подлежащие пересчёту. Фактическое наличие имущества в обязательном порядке проверяется в присутствии материально ответственных лиц. До момента инвентаризации эти лица должны дать расписки о том, что поступившие материальные ценности оприходованы, а выбывшие — списаны. Результаты инвентаризации отражаются в инвентаризационных описях (актах). Результаты годовой инвентаризации отражаются в годовом бухгалтерском отчёте. Поэтому все соответствующие записи необходимо сделать в бухучёте до 31 декабря отчетного года, даже в том случае, если оформление документов, связанных с инвентаризацией, будет завершено позднее. По итогам инвентаризации составляется акт (Приложение 16).

Инвентаризация включает проверку расчётов с:

- покупателями и поставщиками (счета 60, 62, 76);
- банками по займам (кредитам) (счета 66, 67);
- бюджетом по налогам и сборам и внебюджетными фондами по страховым взносам (счета 68, 69);
- работниками, в том числе подотчётными лицами (счета 70, 71, 73, 76-4);
- другими дебиторами и кредиторами (счет 76).

В ходе инвентаризации расчётов с бюджетом и внебюджетными фондами сверяются данные бухгалтерского учёта по счетам 68 «Расчёты по налогам и сборам» и 69 «Расчёты по социальному страхованию и

обеспечению» (Приложение) с суммами налогов, исчисленных в налоговых декларациях, а также с суммами, перечисленными в бюджет. Отражение в балансе неурегулированных сумм по названным счетам не допускается. С этой целью, в частности, проводятся сверки расчётов с бюджетом по налогам и сборам, в результате которых сверяются суммы налогов и сборов, учтённые в бухучёте, с суммами, отражёнными в лицевом счёте в налоговой инспекции. В случае обязательной инвентаризации задолженности проверяться должны дебетовые и кредитовые сальдо на всех счетах расчетов. По счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» проверяется суммы переплат по взносам во внебюджетные фонды, задолженность ФСС РФ по возмещению расходов страхователя или задолженность по страховым взносам перед внебюджетными фондами (дебиторская или кредиторская задолженность соответственно).

Суммы задолженности, числящиеся на счетах расчетов, должны быть подтверждены соответствующими документами:

- первичными учетными документами, на основании которых числится дебиторская и кредиторская задолженность (товарные накладные, акты выполненных работ, оказанных услуг, авансовые отчеты, платежные документы, бухгалтерские справки и т.д.),
- приказами руководителя (на выплату компенсации за использование личного имущества, о привлечении работника к материальной ответственности и т.д.),
- договорами (с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, кредитные договоры с банками, договоры займа с другими организациями, договоры займа с работниками и т.д.).

Сверка взаиморасчетов с контролирующими органами осуществляется обособленно по каждому отдельному виду начислений, поэтому аналитика счета 69 используется для разделения информации по видам сумм (социальное, пенсионное и медицинское обеспечение), а также осуществляющихся платежей (начисление/перечисление). Информация по

счету должна полностью соответствовать расчету по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщикам страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (форма РСВ-1).

По окончании инвентаризации все материалы по ней передаются на рассмотрение постоянно действующей инвентаризационной комиссии. На заседании комиссии рассматриваются результаты проведенной инвентаризации и выявляются причины недостач и излишков.

Окончательное решение по вопросу урегулирования выявленных излишков и недостач принимает руководитель предприятия и оформляет его в виде приказа (распоряжения) об утверждении результатов инвентаризации. Приказ служит основанием для внесения в регистры бухгалтерского учета соответствующих записей.

Материалы работы инвентаризационной комиссии передаются в бухгалтерскую службу организации, где они должны храниться не менее 5 лет (ст. 17 Закона о бухгалтерском учете). Сравнение фактических остатков материальных и нематериальных ценностей, финансовых обязательств, выявленных при проверке, с остатками, учтенными на счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационная опись передается в бухгалтерию, которая сравнивает фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. До составления сличительных ведомостей и определения результатов инвентаризации бухгалтерия организации должна тщательно проверить правильность всех подсчетов, приведенных в инвентаризационных описях.

### **3.4 Отражение информации в бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности МУП «Брянский городской водоканал»**

Все организации без исключения и индивидуальные предприниматели, которые имеют как штат сотрудников, так и одного работника, обязаны ежемесячно уплачивать за них страховые взносы по определенным тарифам. По окончании расчетного периода все государственные и частные организации, которые перечисляют денежные средства своим работникам, а также бизнесмены, совершающие такого рода выплаты, должны представить в Пенсионный фонд годовой отчет. Постановление Правления Пенсионного фонда от 16.01.2014 №2п регламентирует порядок заполнения отчета в фонд за каждый период. При подаче годовой отчетности в Пенсионный фонд обязательно должна быть использована форма РСВ-1 (с 2017 года этот вид отчетности отменен). Форма РСВ-1 – это расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщикам страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (Приложение 17).

В данной форме указывается информация по начисленным и уплаченным в отчетном квартале страховым взносам в ПФР за работников. Расчеты предоставляются в Пенсионный фонд в бумажном или электронном виде (в зависимости от численности предприятия). Начиная с 1 января 2015 года существуют строго оговоренные сроки подачи отчетности:

- в бумажном виде – не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом;
- в электронном виде – не позднее 20 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Форма РСВ-1 совмещает в себе два вида отчетности:

- по начисленным и уплаченным взносам на обязательное пенсионное и медицинской страхование;
- по персонифицированному учету.

Форма РСВ-1 имеет унифицированную, утвержденную форму, состоящую из титульного листа и шести разделов.

Титульный лист, раздел 1, подраздел 2.1 раздела 2 заполняются всеми плательщиками, состоящими на учете в ПФР. В случае если в течение отчетного периода применялось более одного тарифа, то в Расчет включается столько страниц раздела 2 Расчета, сколько тарифов применялось в течение отчетного периода.

Раздел 3 заполняется плательщиками, применяющими пониженные тарифы в соответствии со статьей 58 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ.

Раздел 4 заполняется в случае, если органом контроля за уплатой страховых взносов были доначислены страховые взносы по актам проверок (камеральных и (или) выездных), а также если выявлены излишне начисленные плательщиком суммы страховых взносов.

Также здесь отражаются суммы перерасчета страховых взносов, начисленные в отчетном периоде (в случае самостоятельного выявления факта неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению суммы страховых взносов; в случае корректировки базы для начисления страховых взносов предшествующих отчетных периодов).

Раздел 5 заполняется плательщиками-организациями, осуществляющими выплаты и иные вознаграждения в пользу обучающихся за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде в рамках трудовых отношений или по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ и (или) оказание услуг.

Раздел 6 (персонифицированный учёт — сведения по каждому работнику). Заполняется на всех застрахованных лиц, в пользу которых в

последние три месяца отчетного периода начислены выплаты и иные вознаграждения в рамках трудовых отношений, гражданско-правовых договоров и др.

Основными документами, регулирующими порядок представления индивидуальных (персонифицированных) сведений в Пенсионный фонд, являются:

– Федеральный закон от 01.04.1996 №27 – ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

– постановление Правительства РФ от 15.03.1997 №318 «О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета для целей государственного пенсионного страхования»;

– постановление Правления ПФР от 31.07.2006 №192п «О формах документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и Инструкции по их заполнению.

Данный учет предназначен для отражения данных по каждому человеку и включает в себя:

1) регистрацию застрахованных лиц;

2) сбор сведений о страховом стаже, заработной плате и доходе, начисленных, уплаченных и поступивших страховых взносах за застрахованных лиц, а также об иных поступивших средствах пенсионных накоплений застрахованных лиц и внесение в лицевые счета;

3) сбор сведений о включаемых в трудовой (страховой) стаж периодах работы и (или) иной деятельности застрахованных лиц до их регистрации в системе обязательного пенсионного страхования и внесение их в лицевые счета;

4) направление застрахованным лицам сведений, содержащихся в их индивидуальных лицевых счетах, а также информирование застрахованных лиц о состоянии специальной части их лицевого счета и результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

5) информационное обеспечение процесса установления и корректировки размера трудовых пенсий.

Согласно п. 8 Инструкции № 987н каждое застрахованное лицо должно быть зарегистрировано в системе обязательного пенсионного страхования, т.е. иметь индивидуальный лицевой счет и выданное страховое свидетельство.

При подаче отчетности необходимо помнить о правилах ее составления, которые помогут, при правильном заполнении, решить много задач:

- проверка правильности (осуществление взносов на работников);
- составление статистических данных (для последующей выработки государственной политики в сфере пенсионного законодательства);
- осуществление контроля (в сфере государственных внебюджетных фондов);
- получение достоверной информации (о прибыли индивидуального предпринимателя, величине заработной платы его работников).

### **3.5 Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с Пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал»**

Для повышения эффективности расчетов с Пенсионным фондом в МУП «Брянский городской водоканал» необходимо выполнять ряд основных и задач и требований, стоящих перед данным видом учета. Прежде всего, необходимо обеспечивать своевременное и правильное документирование операций по начислению и отчислению денежных средств в Пенсионный фонд.

В ходе анализа хозяйственной деятельности предприятия и учета расчетов с Пенсионными фондами был выявлен ряд проблем:

- ручной ввод данных и составление проводок;
- в своей работе предприятие использует устаревшие версии индивидуальных карточек, в которых прописывается налоговая база отмененная в 2012 году;

Для совершенствования учета расчетов с Пенсионным фондом следует предложить мероприятия:

- внедрить комплексную программу "1С: Предприятие" для быстрого исчисления взносов в Пенсионный фонд, для того чтобы экономить рабочее время бухгалтера, исключить появление ошибок в отчетности из-за ручного ввода информации в другую программу. Внедрение данной программы позволит значительно сократить затраты времени на заполнение и занесение данных в учетные формы и облегчит зрительное восприятие информации;
- замена индивидуальных карточек, в соответствии с требованиями действующего законодательства и требований ПФР. Замена карточек позволит предоставлять информацию в соответствии со всеми требованиями действующего законодательства и систематизирует информацию на предприятии в отношении каждого сотрудника;
- необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов.

Вывод: Для оформления хозяйственных операций предприятия необходимы первичные документы. Они подтверждают осуществление сделки купли-продажи, аренды, получение и расход денег, оплату поставщикам. Учет расчетов с Пенсионным фондом имеет свои первичные документы, а именно, индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налогового вычета).

Процесс организации учета расчетов с Пенсионным фондом во всех организациях ведется с использованием в своей работе пассивного счета 69, субсчет 2 "Расчеты по пенсионному обеспечению".

Перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ в обязательном порядке должна предшествовать инвентаризация всех активов и обязательств. При подаче годовой отчетности в Пенсионный фонд обязательно должна быть использована форма РСВ-1 (с 2017 года этот вид отчетности отменен). Форма РСВ-1 – это расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщикам страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Муниципальное унитарное предприятие «Брянский городской водоканал» является коммерческой организацией, не наделенной правом собственности на имущество, закрепленное за ним.

Целью деятельности организации является оказанием услуг юридическим и физическим лицам по водоснабжению и водотведению, выполнение городских социально-экономических заказов и получение прибыли. Размер уставного фонда Предприятия отражается в балансе и составляет 500 000 (пятьсот тысяч) рублей. На предприятии действует линейно-функциональная структура управления.

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности показал, что предприятие финансово не устойчиво. В 2014 году оно потерпело убытки, снижается уровень использования собственного оборудования. Рентабельность продаж падает, что говорит об убыточном производстве, не способном окупить затраты.

Анализ основных экономических показателей предприятия показал, что существуют большие проблемы с краткосрочной платежеспособностью. Это говорит о том, что в скором времени предприятие будет неспособно погашать краткосрочные долги за счет собственных средств. В целом предприятие финансово нестабильно, неспособно оплатить свои обязательства, если срок платежа наступил бы в данный момент времени, потому что ресурсов не хватает. Но в то же время, анализ показателей финансовой устойчивости показывает, что коэффициент концентрации заёмного капитала предприятия соответствует нормативному показателю, что говорит о благополучном соотношении собственных и ссудных средств.

За ведение бухгалтерского учета в МУП «Брянский городской водоканал» отвечает экономическая служба предприятия. Функциональные обязанности каждого сотрудника определены их должностными

инструкциями в которых прописаны квалификационные требования, должностные обязанности, права и ответственность.

На предприятии существует ряд организационно-распорядительных документов, регулирующих ведение учета в организации, а именно устав, учетная политика, коллективный договор (документ для служебного пользования).

Для оформления хозяйственных операций предприятия необходимы первичные документы, которые подтверждают осуществление сделки купли-продажи, аренды, оплату поставщикам. Учет расчетов с Пенсионным фондом имеет свои первичные документы, а именно, индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Процесс организации учета расчетов с Пенсионным фондом во всех организациях ведется с использованием в своей работе пассивного счета 69, субсчет 2 "Расчеты по пенсионному обеспечению".

Перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ в обязательном порядке должна предшествовать инвентаризация всех активов и обязательств. При подаче годовой отчетности в Пенсионный фонд обязательно должна быть использована форма РСВ-1 (с 2017 года этот вид отчетности отменен). Форма РСВ-1 – это расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

В ходе анализа хозяйственной деятельности предприятия и учета расчетов с Пенсионными фондами был выявлен ряд проблем. В целях совершенствования учета расчетов с пенсионным фондом предлагается: внедрить комплексную программу "1С: Предприятие" для быстрого исчисления взносов в Пенсионный фонд, заменить индивидуальные карточки в соответствии с требованиями действующего законодательства и требований ПФР.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – Москва: Эксмо, 2017. – 64с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – Москва: Эксмо-Пресс, 2017. – 1488 с.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – Москва: Омега-Л, 2016. – 94 с.
4. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"
5. Федеральный Закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»
6. Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете»
7. Федеральный закон от 3 июля 2016 года N 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование».
8. Приказ ФНС России от 10.10.2016 № ММВ-7-11/551@ "Об утверждении формы расчета по страховым взносам, порядка ее заполнения, а также формата представления расчета по страховым взносам в электронной форме"

9. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, И.В. Сафонова. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.
10. Алибеков, Ш.И. Роль государственных социальных внебюджетных фондов в социальной политике страны/ Ш.И. Алибеков, Л.И. Салова // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – №1. – С. 328-331.
11. Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 457 с.
12. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2013. - 556 с.
13. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: Учебник для бакалавров / В.П. Астахов. - М.: Юрайт, 2013. - 984 с.
14. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, К.С. Маляренко [и др.]. - М.: ИЦ РИОР, 2013. - 170 с.
15. Бахолдина, И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / И.В. Бахолдина, Н.И. Голышева. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
16. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 510 с.
17. Бочкарева, И.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина; Под ред. Я.В. Соколов. - М.: Магистр, 2013. - 416 с.
18. Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебное пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова, О.Н. Гончаренко. - Рн/Д: Феникс, 2012. - 318 с.
19. Бурлуцкая, Т.П. Бухгалтерский учет для начинающих (теория и практика) / Т.П. Бурлуцкая. – Вологда [Текст]: Инфра-Инженерия, 2016. - 208 с.

20. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: Учебник / Н.Л. Вещунова. - М.: Проспект, 2013. - 848 с.
21. Даутова, А.А. Формирование денежных потоков при обязательном социальном страховании/ А.А. Даутова, О.Н. Ефимов // Материал XVI Международной научно-практической конференции - Стратегия развития страховой деятельности в РФ. - Ярославль, 2015. – С. 383-387.
22. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебник для СПО / И.М. Дмитриева, И.В. Захаров, О.Н. Калачева. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 423 с.
23. Домнина, О.Л. Реформирование обязательного пенсионного страхования как возможность развития добровольного страхования жизни/ О.Л. Домнина // Страховое Право №4 – 2015.
24. Ефимов, О.Н. Социальное страхование в России [Текст]: Учебное пособие/ О.Н. Ефимов, Р.Ш. Шакиров, Г.Л. Дивеева – Уфа: ФГБОУ ВПО Башкирский ГАУ, 2014. – 175 с.
25. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 688 с.
26. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 681 с.
27. Левшова, С. Бухгалтерский учет [Текст]: шаг за шагом. / С. Левшова. - СПб.: Питер, 2012. - 224 с.
28. Лунева, А.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебное пособие / М.П. Переверзев, А.М. Лунева; Под общ. ред. М.П. Переверзев.. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 221 с.
29. Мельник, М.В. Экономический анализ в аудите [Текст]: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Налоги и налогообложение" / М.В. Мельник, В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 543 с.

30. Мизиковский, И.Е. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / И.Е. Мизиковский, А.Н. Милосердова, В.Н. Ясенев. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 112 с.
31. Мулюкова, Р.Р., Тюрина, Ю.Г. Проблемы и перспективы развития социального налогообложения в России // Российское предпринимательство –2013. – № 10 (232). – С. 15-21.
32. Неселовская, Т.М. Бухгалтерский учет: Учебник / Т.М. Неселовская. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 717 с.
33. Низова, Л.М. Пенсионное страхование как элемент социальной политики/ Л.М. Низова, Т.В. Яндулина // Страховое Дело №6 – 2015. – С. 24-29.
34. Никулина, Н.Н. Практический страховой аудит [Текст]: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 287 с.
35. Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 394 с.
36. Роик, В.Д. Основы социального страхования: организация, экономика и право [Текст]: Учебник/ В.Д. Роик, Б.В. Ракитский - М.: Изд-во Российская Академия Государственной Службы, 2014. - 456 с.
37. Сивков, Е.В. Современный бухгалтерский учет. Основной курс от аудитора Евгения Сивкова / Е.В. Сивков. - М.: ИД "Евгений Сивков", 2012. - 320 с.
38. Симагин, Ю.А. Бухгалтерский учет (для бакалавров) / Ю.А. Симагин. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.
39. Смольникова, Ю.Ю. Бухгалтерский учет. Конспект лекций [Текст]: Учебное пособие / Ю.Ю. Смольникова. - М.: Проспект, 2016. - 128 с.

40. Сулейманова, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие/ Е.В. Сулейманова, В.В. Хисамудинов. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 192 с.
41. Суринов, А.Е. Российский статистический ежегодник. 2015 [Текст]: Стат.сб./Росстат. - М., 2015. – 729 с.
42. Харьков, В.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебно-методическое пособие / В.П. Харьков. - М.: ФиС, ИНФРА-М, 2012. - 224 с.
43. Филина, Ф.Н. Инвентаризация: бухгалтерский учет и налогообложение / Ф.Н. Филина. - М.: ГроссМедиаФерлаг, РОСБУХ, 2012. - 264 с.
44. Чеглакова, С.Г. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебное пособие / С.Г. Чеглакова. - М.: ДиС, 2015. - 448 с.
45. Чувинова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебник для бакалавров / В.В. Чувинова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.
46. Щадилова, С.Н. Бухгалтерский учет для всех [Текст]: книга пособие для начинающих / С.Н. Щадилова. - М.: ДиС, 2015. - 224 с.

## СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

- ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Организационная структура управления МУП «Брянскгорводоканал»
- ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Бухгалтерский баланс за 2013 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Отчет о финансовых результатах за 2013 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Отчет о движении денежных средств за 2013 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Отчет об изменениях капитала за 2013 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Бухгалтерский баланс за 2014 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Отчет о финансовых результатах за 2014 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Отчет о движении денежных средств за 2014 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Отчет об изменениях капитала за 2014 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Бухгалтерский баланс за 2015 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Отчет о финансовых результатах за 2015 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 12. Отчет о движении денежных средств за 2015 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 13. Отчет об изменениях капитала за 2015 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 14. Должностная инструкция бухгалтера
- ПРИЛОЖЕНИЕ 15. Индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налогового вычета) за 2015 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 16. Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами
- ПРИЛОЖЕНИЕ 17. Форма РСВ-1 ПФР