

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ  
ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Магистерская диссертация  
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа Корпоративные финансы  
очной (заочной) формы обучения, группы 06001579  
Сафаровой Камилы Сафар-кзы

Научный руководитель  
Муравецкий А.Н.  
доцент

Рецензент  
Красников А.Б.  
директор МУП «Горводоканал»

БЕЛГОРОД 2018

## **АННОТАЦИЯ**

к магистерской диссертации на тему:  
«Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью  
предприятия»

Сафаровой Камилы Сафар-кзы

Тема выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации) – «Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия» в рамках которой были рассмотрены пути повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Задача состоит в раскрытии сущности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия и пути совершенствования их управления.

Комплексный анализ соответствующей научной литературы показал, что проблемам управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия уделяется в настоящее время особое внимание.

Таким образом, в работе была достигнута главная цель - разработаны, основанные на анализе финансовой отчетности предприятия, предложения, применение которых позволит увеличить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

## ABSTRACT

to the master dissertation topic:

"Effective management of accounts receivable and accounts payable»

The Safarova Kamila Safar-cz

Theme of final qualifying work (master thesis) – "Effective management of accounts receivable and accounts payable" within the framework of which were considered ways of increase of efficiency of management of receivables and payables of the company.

The task consists in discovering the essence of receivables and payables of the enterprise and ways of improving their management.

A comprehensive analysis of relevant scientific literature showed that the problems of management of accounts receivable and accounts payable is paid at the present time special attention.

Thus, the work achieved the main purpose - developed based on the analysis of financial statements, sentences, the use of which will allow to increase the efficiency of management of receivables and payables.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Подпись

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ И НЕОБХОДИМОСТЬ ИХ ОЦЕНКИ	
1.1. Содержание дебиторской и кредиторской задолженностей и определяющие их факторы.....	8
1.2. Исторические этапы формирования методологии и практики бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.....	14
1.3. Виды анализа и показатели оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия.....	26
ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ МУП «ГОРВОДОКАНАЛ»	
2.1. Организационно-экономическая характеристика МУП «Горводоканал».....	34
2.2. Оценка финансового состояния МУП «Горводоканал».....	41
2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.....	53
ГЛАВА 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ	
3.1. Пути снижения дебиторской и кредиторской задолженности, их оптимизация.....	57
3.2. Мероприятия по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью.....	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	65
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	68

ПРИЛОЖЕНИЯ.....	76
-----------------	----

## ВВЕДЕНИЕ

Любая организация, независимо от того, коммерческая она или бюджетная, на протяжении всей своей деятельности, сталкивается с необходимостью в объективной оценке своего финансового состояния. Эта необходимость объясняется намерением предприятий поддерживать свою финансовую устойчивость на высоком уровне. И в большинстве случаев, финансовая устойчивость, как правило, развивается в неблагоприятной конкурентной среде и зависит во многом от того, насколько своевременно поступают средства от клиентов, а также от предоставления возможности безопасной отсрочки платежей по краткосрочным обязательствам, которые, в свою очередь, являются неотъемлемой частью любого финансового цикла.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, а именно, объективное наблюдение за ее динамикой и структурой, полностью зависит от качественно проведенного финансового анализа и текущего мониторинга качества финансовых операций.

Рост дебиторской и кредиторской задолженности в организациях можно обосновать значительным замедлением платежного оборота, характерным для современного этапа экономического развития страны.

И на настоящий момент, на фоне активно происходящих процессов глобализации и интернационализации, анализ этих обязательств становится все более актуальным.

**Актуальность** выбранной темы обусловлена огромной значимостью управления дебиторской и кредиторской задолженностью в финансовой политике предприятия. Так, дебиторская задолженность занимает довольно существенную долю, а именно – около трети всех оборотных активов организации. В то же время кредиторская задолженность выступает основным источником внешнего финансирования. Поэтому управление и контроль над этими показателями

необходим для поддержания устойчивого финансового положения на предприятии.

**Степень научной разработанности** отражается в теоретических и практических вопросах управления дебиторской и кредиторской задолженностью, рассматриваемых в работах Шеремета А.Д., Ефимовой О.В., Максютовой А.В., Панфилова А.В., Кулизбакова Б.К., Стояновой Е.С., Фомичевой Л.П., Владыки М.В., Гончаренко Т.В., Лисициной Е.В., Арутюнова Ю.А.

И не смотря на разработанность темы исследования, данная проблема требует развития информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

**Цель исследования** — разработка, основанных на анализе финансовой отчетности предприятия, предложений, применение которых позволит увеличить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

**Задачи исследования:**

- изучить теоретические основы дебиторской и кредиторской задолженности,
- дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
- оценить финансовое состояние предприятия;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия;
- сформировать основные мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

**Объектом** исследования можно считать изменение состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности Муниципального Унитарного Предприятия «Горводоканал» (сокращенно МУП «Горводоканал»).

В качестве предмета исследования выступает эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия, на примере МУП «Горводоканал».

В **теоретическую основу** данного исследования можно включить – труды ведущих ученых, работы которых основываются на экономическом анализе финансово-хозяйственной деятельности организации, финансового анализа,

нормативно-законодательные документы, материалы периодических изданий и сети Интернет.

К **методологической основе** работы можно отнести такие методы исследования, как: синтез и анализ, дедукция и индукция, сравнение, обобщение, диалектический подход, классификация, применение которых способствует логическому обоснованию основных экономических выводов и рекомендаций.

В качестве **информационной базы** выступает финансовая отчетность предприятия МУП «Горводоканал», (а именно – бухгалтерская отчетность, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств) на основе которой и был проведен анализ хозяйственной деятельности предприятия. По каждому виду отчетности была предоставлена расшифровка отдельных показателей.

Проведенное исследование позволяет подробно изучить финансовое положение предприятия, ликвидность и платежеспособность, эффективность управления денежными потоками, а также его значимость на рынке.

**Научная новизна** исследования отражается в обобщении, освоении и разрешении методических и теоретических проблем, которые появляются в ходе анализа дебиторской и кредиторской задолженности, а также в совершенствовании его информационно-методической базы.

**На защиту выносятся следующие положения:**

- Если, на МУП «Горводоканал» будет создан резервный фонд, то это позволит защититься от возможных потерь, связанных с возникновением безнадежной дебиторской задолженности.
- Если будет использован метод, при котором будут внедряться в производство передовые технологии, то появится возможность, позволяющая использовать механизм муниципального заказа.
- Если на предприятии будет использован метод, основывающийся на субсидировании государством малоимущих граждан, не способных

погасить свою задолженность перед предприятием, то частично проблемы с дебиторской задолженностью будут решены.

**Теоретическая значимость** исследования заключается в совершенствовании отдельных положений в области информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации.

**Практическая значимость** работы состоит в том, что основные результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности коммерческих организаций.

Работа содержит: введение, три главы, разделенные на параграфы, заключение, список использованной литературы и приложения.

Во введении указывается актуальность темы, степень научной разработанности, цель и задачи работы, объект и предмет исследования, теоретическая, методологическая и информационная базы, выдвинуты положения, выносимые на защиту, обоснованы теоретическая и практическая значимость исследования.

В первой главе, состоящей из трех подпунктов, представлены теоретические основы темы, их экономическое содержание и предпосылки развития.

Вторая глава — расчетная. В ней производится расчетный анализ по отчетности предприятия. Рассматриваются основные экономические показатели и коэффициенты, характеризующие деятельность предприятия, а также осуществляется подробное исследование дебиторской и кредиторской задолженностей МУП «Горводоканал». Эта глава содержит в себе также три параграфа, в которых и описано вышеуказанное.

В третьей главе приводятся основные методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия, а также разрабатываются отдельно методы, применимые конкретно к МУП «Горводоканал».

В заключении подводятся общие итоги по проделанной работе и устанавливается, были ли выполнены поставленные задачи.

Список использованной литературы содержит ... наименований, в число которых входят нормативно-правовые документы, учебные пособия, периодические издания, интернет-ресурсы и др.

Приложения включают в себя финансовую отчетность МУП «Горводоканал», периодом за три года.

## ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ И НЕОБХОДИМОСТЬ ИХ ОЦЕНКИ

### 1.1. Содержание дебиторской и кредиторской задолженностей и определяющие их факторы

Прежде всего, следует начать с определения понятия дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия.

Дебиторская задолженность – это обязательства, которые образуются в случаях предоставления кредита другим предприятиям, работникам и физическим лицам данной организации (задолженность покупателей за приобретенную продукцию или услуги, задолженность подотчетных лиц за выделенные им средства и прочее). [24, с. 46]

И, как следствие, дебиторы — это предприятия или лица, имеющие задолженность перед данной организацией.

Бухгалтерский учет определяет дебиторскую задолженность как имущественное право, которое являет собой один из объектов гражданских прав. Согласно статье 128 Гражданского Кодекса Российской Федерации: «К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них; нематериальные блага».

Возникновение дебиторской задолженности можно объяснить наличием договорных отношений с контрагентами, когда оплата за оказанные услуги (работы, товары) не сходится по времени с переходом права на их собственность.

Виды обязательств, которые относятся к дебиторской задолженности, следующие:

- авансы, по которым не поставлены товары и услуги;
- складские свидетельства;

- векселя;
- долги по выполненным договорам (продажам в кредит);
- встречные невыполненные бартерные поставки;
- задолженность учредителей;
- расчеты по претензиям, в том числе расчеты по исполнительным листам и гарантийному обслуживанию.

Дебиторская задолженность отображается в трех разрезах:

1. Как часть продукции, проданной покупателям;
2. Как средство погашения кредиторской задолженности;
3. Как один из элементов оборотных активов – существенную часть активов предприятия.

Обязательства, основанные на дебиторской задолженности, можно разделить на различные виды: по содержанию обязательств, по продолжительности, по своевременности оплаты. [35, с. 56-59]

Классификация дебиторской задолженности представлена на рисунке 1.1.

Так, дебиторская задолженность классифицируется по трем признакам.

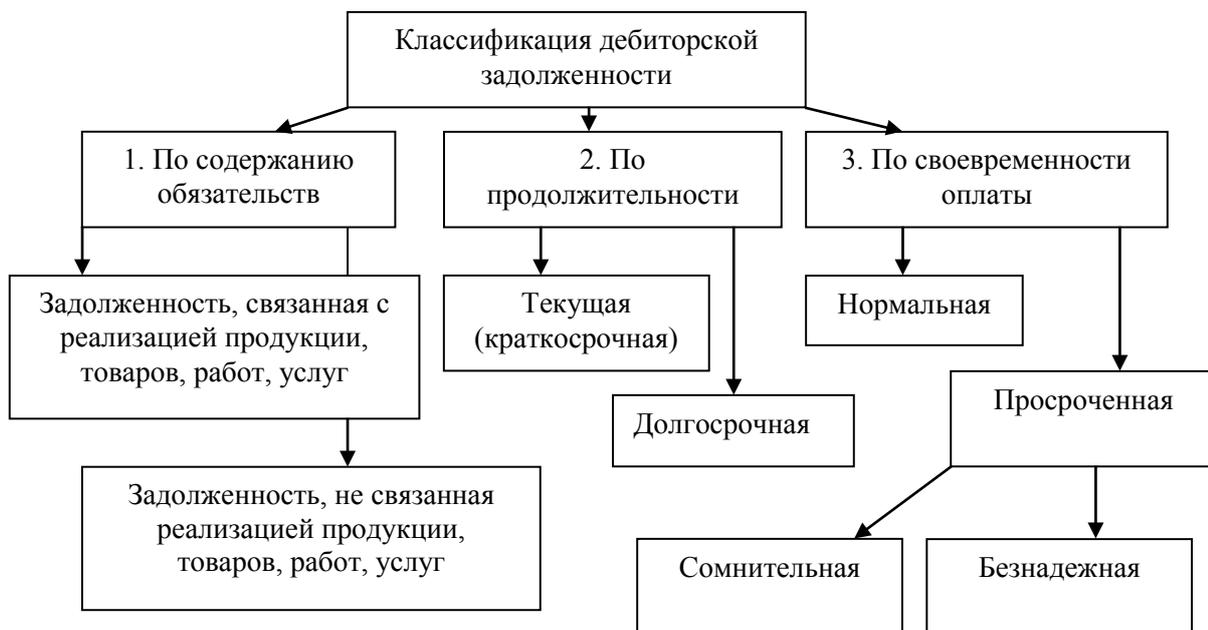


Рис. 1.1. Классификация дебиторской задолженности

По содержанию, обязательства могут быть связаны с реализацией товаров, продукции, услуг и работ, и не связаны с ней. В первом случае – это задолженность за продукцию, товары, работы и услуги, в том числе обеспеченная векселями. Во втором случае – задолженность по расчетам с бюджетом, по аренде, по авансам выданным, по начисленным доходам, по внутренним расчетам, прочая задолженность.

По продолжительности обязательства могут быть краткосрочными и долгосрочными. В случае, когда срок погашения дебиторской задолженности не превышает 12 месяцев, после отчетной даты, она считается краткосрочной. В остальных случаях, когда дебиторская задолженность превысила установленный период, она считается долгосрочной. [22, с. 96]

Термины «нормальная» и «просроченная» дебиторская задолженность применяются при необходимости определения своевременности оплаты. Задолженность можно считать нормальной, когда срок оплаты по ней еще не наступил. А просроченными принято считать обязательства по товарам, работам и услугам, которые не были оплачены в, установленный договором, срок.

В то же время, просроченные обязательства могут быть разделены на: сомнительные и безнадежные. Ознакомиться с определением термина «сомнительный долг» можно в Налоговом законодательстве РФ: «Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией». [1]

В тех случаях, когда по долгам истек срок исковой давности или же обязательство прекратило свое действие в связи с невозможностью исполнения, либо на основании ликвидации или же на основании акта государственного органа, оно признается безнадежным.

Также данный вид обязательств можно разделить на два вида: обычная дебиторская задолженность и неоправданная. Под «обычной» понимается

предоставление коммерческого кредита на фиксированный срок, при условии своевременного погашения и исполнением этого условия. Данная задолженность считается запланированной. Неоправданная задолженность образуется в результате нарушения дебитором поставленных условий, что довольно негативно сказывается на финансовом состоянии организации.

Далее рассмотрим понятие и сущность кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность - это обязательства предприятия перед другими организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, в том числе собственными работниками, образовавшиеся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, при расчетах по оплате труда и т.д.

В широком понимании в состав кредиторской задолженности включается любая задолженность организации кому бы то ни было.

Кредиторская задолженность отображается в пассиве баланса, поскольку она относится к источникам средств, находящихся в управлении организации-дебитора.

Быть кредиторами могут как физические, так и юридические лица. Возмев перед ними обязательства, предприятие обязуется своевременно их погасить.

Также кредиторскую задолженность можно определить как один из заёмных источников финансирования оборотных активов.

Так, обязательства перед контрагентами могут образоваться, например, в случае, если товарно-материальные ценности доставляются в предприятие прежде оплаты за них.

Кредиторская задолженность классифицируется в зависимости от содержания обязательств, от продолжительности и возможности исполнения обязательств. [53, с. 19-25]

Виды кредиторской задолженности представлены на рисунке 1.2.



Рис. 1.2. Классификация кредиторской задолженности

Как было указано на рисунке, по содержанию обязательств, кредиторская задолженность может быть связана с приобретением МПЗ (материально-производственных запасов), работ и услуг, (за приобретенную продукцию, услуги и товары, а также за предъявленные к оплате векселя) и не связана с ней (задолженность по расчетам с бюджетом, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, перед участниками (учредителями) по выплате доходов, прочая задолженность).

Касательно деления кредиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную стоит указать на следующие особенности.

В качестве долгосрочной кредиторской задолженности следует понимать задолженность по долгосрочным займам и кредитам.

Краткосрочной же кредиторской задолженностью принято считать задолженность, если в течении 12 месяцев после отчетной даты она была вовремя погашена.

На нормальную и просроченную, кредиторская задолженность делится при необходимости определения возможности ее исполнения.

В свою очередь, просроченная кредиторская задолженность делится на два вида: задолженность, с не истёкшим сроком исковой давности и не востребованная кредиторская задолженность (по ней срок исковой давности истекает). [53, с. 43]

Также следует выделить срочную и обычную кредиторскую задолженность, условно выделяемые в составе обязательств любого предприятия.

Срочная задолженность определяется необходимостью расчета перед бюджетом по оплате труда, а также по социальному страхованию и обеспечению.

Обычная представляет собой обязательства перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, векселя к уплате, прочим кредиторам, а также задолженность перед поставщиками. Данную классификацию часто используют при экономическом анализе.

Основное отличие между дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия состоит в том, что дебиторская задолженность является компонентом собственных средств предприятия, в то время как, кредиторская задолженность фактически определяет собой состав заемных средств.

А сходство между этими обязательствами можно определить тем, что они основаны на разнице во времени между торговой сделкой и ее оплатой.

## 1.2. Исторические этапы формирования методологии и практики бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами

Комбинированный подход к определению целей и задач, сбору и анализу фактического материала, изучению и обобщению результатов представленных теоретических разработок, в том числе, исторический и сравнительный анализ теоретического и практического материала, можно считать главным принципом в

изучении проблем учета операций по расчетам с дебиторами и кредиторами. [19, с. 59]

Владение такими знаниями, как история бухгалтерского учета, дает возможность разобраться в динамике, протекающих в настоящий момент времени, процессов, выявить закономерность, определить разрывы в развитии и взаимосвязь между отдельными процессами, наблюдать за эволюцией используемых методов и способов бухгалтерского учета, обосновать изменение в концепциях и подходах. Расчет с дебиторами и кредиторами в бухгалтерском учете – по праву можно считать наиболее сложным и важным участком учета, в связи с чем, требуется тщательный анализ методов учета дебиторской и кредиторской задолженности, в различных исторических периодах.

Неоднократно, в разных частях света были обнаружены документы, которые чем-то напоминали нынешние бухгалтерские счета, давность которых можно отнести в несколько тысячелетий. Этим объясняется тот факт, что, начиная с тех давних времен, на протяжении всего периода развития человечества, людям нужна была информация об их усилиях и достижениях.

Например, в 1915 г., были найдены папирусы Зенона, в которых содержалась информация о строительных проектах, сельскохозяйственных работах и деловых операциях имения Аполлония на протяжении 30 лет, в III веке до нашей эры.

Как утверждают ученые, изучившие данную находку, в папирусах Зенона велся удивительно детальный учет, который применялся в Греции с V века до нашей эры. Эта система учета, впоследствии, перенялась восточным Средиземноморьем и Ближним Востоком. Этот процесс обусловлен развитием торговли с Грецией и завоеванием новых территорий. Согласно Зеноновской системе, ведение учета было достаточно ответственным занятием, что подтверждают сведения о том, что все счета подвергались обязательной проверке.

Контролю подвергались следующие виды учета:

- письменный учет деловых операций;

- личный отчет о выплатах работающим по найму;
- инвентаризационные ведомости;
- записи о приобретении и распоряжении сделками, связанными с имуществом.

Затем, в 256 г. до н.э., Зенон реформировал систему учета, сложившуюся в частных поместьях.

Исходя из данных, полученных в результате изучения учеными папирусов, учет хозяйственной деятельности по Зенону, имел следующие цели:

- определение общего положения хозяйства, что обобщало организацию систематического учета запасов материальных ценностей, регулярный и своевременный учет дебиторской и кредиторской задолженности;
- выявление хозяйственного эффекта в разных областях деятельности, что привело к появлению первых приемов экономического анализа.

Но, независимо от того, что Зеноновские работы указывают на то, что учет хозяйственной деятельности имеет довольно длительную историю, первые попытки расширить теорию учета дебиторской и кредиторской задолженности возникли в XV-XVI веках. Именно тогда, итальянский математик Лука Пачоли дал понятие цели учета – «это ведение своих дел в должном порядке и как следует, что бы можно было без задержки получить всякие сведения, как относительно долгов, так и требований».

При характеристике факта хозяйственной жизни Пачоли выделял четыре непреложных момента, которые должны быть отражены в учете: субъект; объект; время и место. Этим моментам соответствуют четыре вопроса: кто, что, когда и где?

Людовико Флори (1636) выделял: дебитора, кредитора, сумму и характер факта. Первые два требования предполагают выделение субъектов, третий - объекта. Центральное значение имело четвертое требование - характер (природа) факта хозяйственной жизни. Субъект у Л. Флори разделен на дебитора и

кредитора, объект представлен суммой, и также введено понятие характера (природы) факта хозяйственной жизни. Это было шагом вперед в развитии теории учета, хотя у Флори и отсутствует датирование операций. Первый профессиональный бухгалтер, ставший писать книги, Доменико Манчини (1540) находил возможным появление кредитового сальдо по счету Кассы вследствие того, что деньги могут быть взяты в кассу на хранение. Запись об этом не делалась по дебету счета Кассы, а отражалась на специальных забалансовых счетах. Однако купец мог истратить эти взятые в долг деньги на приобретение товаров или на какие-нибудь расходы, кредитовать же он должен был счет Кассы и таким образом на этом счете получалось кредитовое сальдо. Такое положение не смущало Д. Манчини. [49, с. 89]

Понятие факта хозяйственной жизни привело к возникновению двух очень важных правил, относящихся к учету расчетов. Их сформулировал Л. Пачоли:

- нельзя никого считать должником (дебитором) без его ведома, даже если это и оказалось бы целесообразным;
- нельзя считать никого верителем (кредитором) при известных условиях без его согласия.

Эти, очевидные на первый взгляд, правила трудно провести в жизнь. Например, фирма отгрузила ценности, а подтверждения покупателя (согласия об оплате) нет. Можно ли считать покупателя дебитором? Другой пример - выручка сдана в банк. Если бухгалтер каждый день получает выписку из расчетного счета, то правила Л. Пачоли действуют. Если же он получает выписку нерегулярно, то возможность следования этим правилам становится сомнительной. Точно такие же вопросы возникают и относительно кредиторской задолженности: например, организации оказана услуга, ее надо оплатить, но счет не предъявлен. Сразу же возникает вопрос: нужно считать кредитором лицо, оказавшее эту услугу? Если опираться на правила Л. Пачоли, то нельзя, однако в современных условиях безоговорочное применение этих правил невозможно.

Более логичное определение дебиторов и кредиторов дал нидерландский бухгалтер Якоб ван дер Шуер (1625), который считал, что дебитор - это тот, кто имеет (владелец), кто получает или кому посылают, тот, кто покупает, кому поставляют, продают или от кого надеются получить платеж, или наконец, тот, кто должен платить; кредитор - это тот, кто выдает (расходует), с кем рассчитываются, от кого получают, тот, с кем имеют дело, кто продает, поставляет, у кого покупают, тот, кому нужно платить. [28, с. 32]

Величайшим шагом вперед после работ Л. Пачоли было предложение французского бухгалтера Жака Савари (1622-1690) о необходимости ведения как основных, так и вспомогательных книг. Таким образом, Ж. Савари сформулировал одно из основных понятий учета: деление счетов и регистров, в которых они ведутся, на синтетические и аналитические, т.е. он создал двухступенчатую систему регистрации данных. Это имело огромные последствия для развития бухгалтерской науки. В этом смысле можно вывести два постулата Ж. Савари:

- сумма сальдо всех аналитических счетов должна быть равна сальдо того синтетического счета, к которому они были открыты;
- сумма оборотов по дебету и сумма оборотов по кредиту всех аналитических счетов должна быть равна оборотам по дебету и кредиту того счета, к которому они были открыты.

Соблюдение постулатов Ж. Савари является непреложным условием правильной организации бухгалтерского учета, а обеспечение на практике его постулатов носит название «колляции счетов». Причем, если колляция в части сальдо (постулат 1) признается и, как правило, достигается, то колляция в части оборотов (постулат 2) иногда нарушается из-за того, что внутренние обороты (например, по синтетическому счету 41 «Товары») проводятся только по аналитическим счетам. Впоследствии Д. Чербони [\*] (вторая половина XIX в) дал более полную интерпретацию соотношения счетов, а постулаты Ж. Савари стали частным случаем постулатов Д. Чербони. [20, с. 16-18]

Классификация счетов развивалась французскими бухгалтерами Матье де ла Портом (1685) и Бертраном Франсуа Барремом (1721). Матье де ла Порт выделял три группы счетов: счета собственника (счет «Капитала», «Убытков и прибылей»); счета имущества (счет «Кассы», «Товаров» и т. д.); счета корреспондентов (счета Расчетов, показывающие дебиторскую и кредиторскую задолженность). Такое деление счетов позволяет сформулировать постулат М. де ла Порта - разность сальдо счетов имущества и собственника всегда равно разности сальдо счетов корреспондентов (расчетов).

Б.Ф. Баррем предлагал две группы счетов: а) счета общие - собственника (счет Капитала) и его агентов (кассира, кладовщика и т. п.), б) счета частные - корреспондентов - дебиторов и кредиторов. По Б.Ф. Баррему дебиторская и кредиторская задолженность возникают в том случае, когда обмен не завершен или когда его не было. Во всех случаях, когда обмен завершен, используются общие счета, когда нет - частные. А. Коррон (1754) все частные счета (корреспондентов) делил на мои (дебиторы) и его - их (кредиторы).

Подытоживая сказанное, можно сделать вывод, что эволюция счетов такова: сначала появляются счета материальных ценностей; потом счета денежных средств; затем счета расчетов; счета финансовых вложений; счета собственных средств и, наконец, результатные счета.

Рост промышленности и распространение акционерных обществ привели к стремительному развитию теоретической мысли, в том числе в области бухгалтерского учета расчетов. В самом конце XIX и в начале XX в. в Германии появилось новое направление - балансоведение. Возникновение балансоведения было обусловлено пропагандой баланса как основополагающей исходной концепции бухгалтерии (И.Ф. Шер), и, что особенно важно отметить, деятельностью крупных юристов, создававших специальную отрасль права - балансовое право (Штауб, Рем, Симон).

Заслуженой юристов было формулирование требований к балансу, которые повысили степень доверия к нему, что немаловажно при проведении различных операций и не только с кредиторами, но и с дебиторами:

1) Точность. Как считали немецкие авторы, степень точности зависит от мнения юристов и членов правления, т.е. от закона и целей, которые выдвигает высшая администрация акционерных обществ.

2) Полнота. Капитал в балансе должен показываться в полной номинальной, а не в фактически внесенной сумме. (Разность должна была показываться в активе как отдельная статья дебиторской задолженности.) Это требование отстаивало большинство авторов. Наиболее полно оно было выражено Паулем Герстнером и с некоторыми оговорками Рихардом Пассовым, который считал «способ обозначения капитала в полной сумме, определенной уставом, - единственно правильный, но лишь в силу определенно выраженных на этот счет предписаний закона».

Русский ученый М.В. Федосеев также указывал на необходимость своевременного и точного отражения обязательств в учете: «Принятые на себя предпринимателем обязательства на поставку товаров, продуктов, аренду помещений, заводов и т.п. должны быть непременно своевременно отмечены в его бухгалтерских книгах». [49, с. 32]

При оценке дебиторской задолженности немецкий ученый Симон рекомендовал резервирование средств для покрытия возможных убытков (счет делькредере). Сами долги должны были, по мысли П. Герстнера, делиться в учете на обеспеченные и необеспеченные (в связи с этим возникла проблема отражения в учете гарантий - залогов и поручительств, а также возможных убытков от взятых на себя обязательств). Он же считал недопустимым сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности. Сложные проблемы возникали при оценке ценных бумаг, курс которых все время колебался и поэтому было необходимо выявить отклонения: ажио - превышение курсовой цены над номиналом и дизажио - превышение номинала над курсовой ценой.

В юридической литературе усиленно обсуждался вопрос, рассматривать ли ажио и дизажио как изменение частей капитала или трактовать их только как часть процентов на капитал. Может быть, поэтому П. Герстнер считал, что ажио следует отчислять не на счет «Прибылей и убытков», а на специальный финансово-распределительный счет, с которого в дальнейшем эта сумма должна быть списана. Дизажио отражается так же, только трактуется не как прибыль, а как убыток.

Представляют интерес взгляды этих ученых об особенностях ведения счетов расчетов. Так, А. Кальмес подчеркивал, что «счет вкладов негласного компаньона является счетом Кредиторов, а не счетом Капитала», а Б. Пенндорф настаивал на том, чтобы личные счета не сальдировались, ибо только в этом случае они сохраняют свой смысл.

На появление двойной записи в нашей стране, а следовательно, и на учет расчетов с дебиторами и кредиторами, оказала влияние западноевропейская научная школа. В переведенных работах встречаются разные формы счетоводства: старая итальянская, французская, немецкая.

В описании двойной записи господствует персонификация. «Дебитор - есть вещь денег или товаров, которые ты купил, занял или принял; или он есть тот, кто у тебя покупает, занимает или принимает. Кредитор есть тот человек, от кого покупаешь, занимаешь или принимаешь деньги или товары, или оно есть товары или деньги, которые ты продаешь, займы даешь или отдаешь...». [57, с. 13]

Несколько позже, делая шаг от персонификации к персонализации счетов, И. Сериков писал: «...всякое получение или все то, что приходит в мою власть или распоряжение, делается моим дебитором или должником; напротив того всякая выдача или все, что из моей власти или распоряжения выходит, становится моим кредитором или займодавцем».

В конце XIX – начале XX в. в Санкт-Петербурге издавался журнал «Счетоводство». Одним из наиболее талантливых ученых, работающем в этом журнале был Лев Иванович Гомберг - член-корреспондент Академического

общества бухгалтеров в Париже, действительный член Международной Ассоциации бухгалтеров.

Заслуживают внимания соображения Л.И. Гомберга об оценке дебиторской задолженности. Все долги он делил на четыре группы: а) безусловно надежные, от их суммы следует отчислить в резерв на покрытие сомнительных долгов 5%; б) долги, в погашении которых нет уверенности, должны быть показаны в активе баланса в размере 80% общей суммы; в) долги сомнительные подлежат включению в баланс в размере 50% общей суммы; г) безнадежные долги подлежат немедленному отнесению на счет «Убытков и прибылей». Для недвижимости (основных средств) Л.И. Гомберг предполагал переоценку один раз в 5 - 10 лет. Разница (уценка) должна была списываться за счет амортизационного фонда (именно фонда, а не регулятива), а при нехватке его – за счет прибыли.

Л.И. Гомберг связывал оценку с целями учета и дал одну из первых классификаций видов оценок: первоначальная, рыночная, восстановительная, номинальная, экспертная (страховая, залоговая), *pro memoria* - для памяти (чисто номинальная оценка, не имеющая ни экономического, ни юридического смысла, например, все музейные экспонаты).

Классификацию счетов расчетов в зависимости от классификации ценностей дал Е.Е. Сиверс: «Положительные, или чужие обещания платежа, подобно ценностям вещественным, являются составными частями вложенных в хозяйство капиталов, но, в отличие от них, они выражают лишь право на ценности, находящиеся временно в чужом обладании; а отрицательные или собственные обещания платежа составляют ссудный капитал и выражают, что в числе ценностей, находящихся в собственном обладании, временно имеются ценности, принадлежащие другим хозяйствам и право на которые, в свою очередь, имеют эти последние».

Многие особенности отражения в отчетности отдельных видов активов, актуальные в настоящее время, были описаны в нормативных документах конца

XIX - начала XX в. Так, Торговым Уставом предписывалось правило, согласно которому дебиторская задолженность должна приводиться в балансе по нарицательной стоимости, сомнительные долги - в сумме, на получение которой не потеряна надежда, а безнадежные долги - списываться с баланса полностью за исключением какой-либо ничтожной суммы, оставляемой в балансе для памяти. Тем не менее, отсутствие каких-либо формальных критериев для классификации дебиторской задолженности нередко приводило к конфликтам между организациями и финансовыми органами.

А.П. Рудановский (1863-1934) считал, что развитие теории бухгалтерского учета должно быть направлено на создание таких моделей учета, которые обеспечат наиболее полное отражение хозяйственных процессов. В отношении бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами А.П. Рудановский предложил модель баланса при которой в пассиве отражались внешние отношения организации, а в активе - внутренние. Таким образом, вся дебиторская задолженность рассматривается как пассив с дебетовым сальдо. Это привело к тому, что в активе фигурируют только денежные и материальные счета. Эта теория представляет интерес и в наше время.

О причинах затруднений при учете дебиторской и кредиторской задолженности писал А. Браун: «Счета взаимных расчетов (дебиторы и кредиторы) бывают, по обыкновению, большим местом бухгалтерии из-за того, что бухгалтеры составляют таковые лишь в конце года: сличение и проверка не производится, разницы не выяснены». [83, с. 43-45]

Другой ученый И.Р. Николаев (1877-1942) в части учета дебиторской задолженности предложил создавать резервы для списания безнадежных долгов.

Эта идея нашла свое дальнейшее развитие в Главе 25 Налогового Кодекса РФ, а именно в статье 266 «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам», где говорится, что организации вправе создавать резервы по сомнительным долгам. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам зависит от давности долга.

В настоящее время большое значение приобретает рациональное управление дебиторской задолженностью. На важность этой задачи указывается в книге под ред. П.С. Безруких «Бухгалтерский учет» - «Можно иметь потенциально хорошие финансовые результаты от продажи продукции, товаров и услуг, от внереализационных и операционных доходов, но все или многое потерять при существенном росте дебиторской задолженности, неумелом управлении ею».

В этом издании даются общие рекомендации по управлению дебиторской задолженностью, а именно: недопущение необоснованного увеличения числа дебиторов и суммы их долгов, необходимость избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска, своевременное выставление платежных счетов, отслеживание сроков их оплаты, оформление задолженности при необходимости простым или переводным векселем, продажа дебиторской задолженности или взыскание ее через суд.

В то же время более конкретные рекомендации отсутствуют. Их можно найти в статье В.Д. Новодворского, А.Н. Хорина: «Предприятия, озабоченные высоким уровнем дебиторской задолженности и соответствующими потерями, должны были бы организовать систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, как это было ранее, но и по размерам, географии, юридическим и физическим лицам, срокам погашения при заключении сделок».

В то же время нужно проявлять крайнюю щепетильность и в расчетах с кредиторами, своевременно возвращать им свои долги, иначе существует риск потерять доверие поставщиков, банков и других кредиторов, получить штрафные санкции по платежам налогов, возврату займов и другой кредиторской задолженности.

Современное определение кредиторской задолженности дает Р.Т. Шпруз: «Кредиторская задолженность коммерческого предприятия - это его обязательства по передаче активов или оказанию услуг, обязательства, которые

возникают в результате прошлых или текущих хозяйственных операций и должны быть исполнены в будущем».

О новом экономическом взгляде на кредиторскую задолженность пишет Э.С. Хендриксен: «Считалось, что кредиторская задолженность возникает благодаря правилу двойной записи. Однако, изменение экономических условий создает предпосылки для формирования иного, более широкого взгляда: в настоящее время кредиторская задолженность представляет собой меру экономических обязательств фирмы».

Отсюда очевидно значение правильного учета и своевременного ведения расчетов с дебиторами и кредиторами.

В книге «Финансовый учет» (под редакцией В.Г. Гетьмана) раскрывается состав дебиторской и кредиторской задолженности и действующих правил ее учета. В результате рассмотрения вопросов списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, делается важный вывод, «что своевременность и соблюдение порядка списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности позволяют организациям правильно определить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль».

В книге Н.П. Кондракова «Бухгалтерский учет» учету расчетов посвящена отдельная глава. Дается краткое, но емкое определение дебиторской и кредиторской задолженности: «Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами». [81, с. 54]

Немецкий профессор Йорг Бетге выявил отличие обязательств организации от резервов: «Под обязательствами понимают обязанности организации оказать некоторые услуги, которые четко определены по величине и содержанию. Именно

это и отличает обязанности от резервов. Резервы представляют собой обязанности организации, величина и содержание которых не поддается точному определению. В отношении услуг, которые должна оказать организация, речь может идти об уплате денежных средств, выполнении работ или поставках товаров». Й. Бетге также вывел основные принципы оценки обязательств:

- обязательства должны отражаться в сумме исполнения, т.е. в сумме средств, необходимых при нормальном развитии сделки для выполнения или погашения возникшего на ее основе обязательства;
- недопустимость дисконтирования необлагаемых процентами обязательств.

Высказывания Й. Бетге дополнил У. Хютtemanн, который вывел еще один принцип:

- недопустимо оценивать обязательства по максимальной стоимости, т.к. это позволит организациям завышать фактическую величину обязательств.

Еще одно важное уточнение в плане учета обязательств дают Нидлз, Андерсон и Колдуэлл: «Обязательство регистрируется в учете только тогда, когда возникает задолженность по нему».

Следовательно, становится очевидным, что в течение всего периода развития бухгалтерского учета, как практики и учетной мысли, как науки, бухгалтерами всегда уделялось центральное внимание учету операций, возникающих из взаимоотношений организации и ее контрагентов, как операциям, оказывающим непосредственное воздействие на финансовую стабильность организации.

### 1.3. Виды анализа и показатели оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия

Финансовое благополучие да, и в принципе, будущее развитие предприятия во многом зависит от того, насколько верно выбрана кредитная политика и насколько грамотно осуществляется работа с дебиторами и кредиторами. Поэтому, значительную роль играет анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Методы анализа дебиторской задолженности – это изучение дебиторской задолженности организации, которое основывается на диалектическом подходе к исследованию финансовых процессов предприятия, начиная с момента становления.

Для получения количественной оценки некоторых аспектов деятельности предприятия, используется целый ряд отдельных методов, что в первую очередь требуется в решении задач анализа дебиторской задолженности, к непосредственным задачам которого, можно отнести следующие:

- учет движения денежных средств и операций, с ними связанных, должен быть полным, точным и своевременным;
- контроль над надлежащим исполнением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
- изучение содержания дебиторской задолженности по периодам погашения, по типам задолженности, по уровню оправданности задолженности;
- определение состава и структуры просроченной дебиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской задолженности;
- определение данных о поставщиках по непогашенным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление целесообразности и законности данных обязательств;

- выявление объемов и структуры задолженности по вексям, по претензиям, по выданным авансам, задолженности, которая возникает вследствие расчетов с другими дебиторами и др.;
- определение причин их возникновения и возможных путей устранения;
- определение верности расчетов с поставщиками и подрядчиками, с прочими дебиторами, а также возможностей изъятия долгов (путем денежных или не денежных расчетов или обращения в вышестоящие инстанции) с дебиторов.

[19, с. 45]

Анализ дебиторской задолженностей очень важен, поскольку изменение ее объема, состава и структуры имеет весьма существенное влияние на финансовое положение предприятия, и основан в значительной степени на данных форм № 1 «Бухгалтерский баланс» и № 2 «Отчет о прибылях и убытках», а также отчасти - на данных формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На настоящий момент, многими авторами, в частности Шереметом А.Д., Ефимовой О.В., Максютовой А.В., Панфиловым А.В., Кулизбаковым Б.К. и другими, представляется много различных подходов к изучению дебиторской задолженности, и, ознакомившись с ними, были выявлены некоторые моменты:

- анализ в большинстве случаев ориентирован на изучение ситуаций прошедших периодов (ретроспективный анализ), ни одна методика не предполагает оперативного отслеживания изменений задолженности, и реакции на них в режиме реального времени;
- данные методики используют показатели характерные для российского бухгалтерского учета, а не МСФО, тогда как последнее в современных условиях более прогрессивно;
- часто встречается, что методики повторяют друг друга. [22, с. 102]

Подтверждая вышеизложенное, стоит указать ряд особенностей, которые характерны для большинства методик. Например, факт применения

коэффициентного анализа, учитывая то, что финансовые коэффициенты в большей степени зависимы от учетной политики предприятия.

Анализ всегда начинается с исследования объема, состава, структуры и динамики дебиторской задолженности.

По итогам анализа можно будет сделать определенные выводы, а именно: какое влияние оказывает изменение сумм долгосрочной дебиторской задолженности на отклонение ее общей величины, влияние изменения краткосрочной дебиторской задолженности в целом и ее отдельных статей, а также предоставляется оценка переменам в составе дебиторской задолженности, произошедшим в отчетном году.

Следует отметить, что изменение удельного веса долгосрочной дебиторской задолженности, а также ее суммы, подвергается гораздо большему вниманию при анализе, чем изменениям, связанным с краткосрочной дебиторской задолженностью. Это объясняется тем, что увеличение долгосрочной дебиторской задолженности может оказать довольно негативное влияние на финансовое положение предприятия, поскольку это будет означать, что денежные средства будут отвлечены из оборота на продолжительное время, что чревато гораздо большими рисками, чем может создать краткосрочная дебиторская задолженность.

Также немаловажным аспектом в анализе финансовых обязательств предприятия является определение преобладания дебиторской или кредиторской задолженности.

В связи с тем, что кредиторская задолженность выступает источником финансирования дебиторской задолженности, требуется составить и подробно проанализировать баланс и отдельных его статей по дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, что позволит определить, верно ли подобрана методика по их управлению.

Для составления баланса используется таблица, в которую помещают все имеющиеся статьи дебиторской и кредиторской задолженностей. После

необходимых расчетов определяются их объемы, затем производится их сравнение – что больше преобладает – дебиторская или кредиторская задолженность.

Равенство дебиторской и кредиторской задолженностей можно считать наиболее оптимальной ситуацией, из всех возможных, на предприятии, поскольку, как было отмечено чуть ранее, кредиторская задолженность – источник финансирования дебиторской.

Преобладание кредиторской задолженности – это менее оптимальный вариант развития событий. Данная ситуация может говорить о том, что на предприятии образовался своеобразный дополнительный источник финансирования, и это не всегда надежно, поскольку по этим обязательствам тоже необходимо будет рассчитываться. [39, с. 44]

Наименее оптимальной ситуацией считается частичное превышение дебиторской задолженности, что означает некоторое дополнительное отвлечение средств из оборота.

Анализ также дает возможность выявить причину возникновения и преобладания той или иной задолженности.

Определение сроков погашения дебиторской задолженности – это следующий этап анализа.

Средние сроки погашения дебиторской задолженности рассчитываются по следующим формулам.

Оборачиваемость дебиторской задолженности,  $O_{дз}$ , в оборотах, рассчитывается по формуле (1.1):

$$O_{дз} = \frac{B}{ДЗ} \quad (1.1)$$

где  $B$  - выручка от реализации;

$ДЗ$  - среднегодовая величина дебиторской задолженности

Расчет по данной формуле демонстрирует, какое количество оборотов за год совершил рубль, вложенный в дебиторскую задолженность.

Период погашения дебиторской задолженности, Пдз, в днях, рассчитывается по формуле (1.2):

$$Пдз = \frac{360}{Oд} \quad (1.2)$$

Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, Ддз, в процентах, рассчитывается по формуле (1.3):

$$Ддз = \frac{Дз}{ТА} \times 100\% \quad (1.3)$$

где ТА - величина текущих активов.

Доля сомнительной дебиторской задолженности, Ддз.сом, в процентах, рассчитывается по формуле (1.4):

$$Ддз.сом = \frac{Дз.сом}{Дз} \times 100\% \quad (1.4)$$

Далее рассчитываются отклонение приведенных показателей анализируемого периода относительно показателей предыдущих периодов, и выявляются причины отклонений.

Итогом анализа дебиторской задолженности можно будет считать полученные выводы о степени рациональности структуры дебиторской задолженности, о сбалансированности их соотношения между собой, о сроках погашения, а также какое влияние они оказывают на финансовое положение организации. И выводы эти делаются на основе систематизации промежуточных результатов.

Затем следует приступить к анализу кредиторской задолженности. И для этого применяется ряд определенных методов.

Методы анализа кредиторской задолженности - это исследование обязательств организации перед другими участниками финансовых отношений, которое основано на изучении финансовых процессов предприятия.

Анализ объема, состава и структуры кредиторской задолженности равнозначен по влиянию на финансовую деятельность организации анализу дебиторской задолженности.

Помимо сходства в значимости влияния на деятельность предприятия, стоит заметить, что этапы анализа кредиторской и дебиторской задолженности, во многом, аналогичны. [31, с. 99]

Так, средние сроки погашения кредиторской задолженности рассчитываются по следующим формулам.

Оборачиваемость кредиторской задолженности, Окз (1.5):

$$O_{кз} = \frac{B}{КЗ} \quad (1.5)$$

где В - выручка от реализации;

КЗ - среднегодовая величина кредиторской задолженности

Благодаря этому показателю, мы можем видеть, сколько оборотов совершил рубль, вложенный в кредиторскую задолженность, за один год.

По формуле (1.6) рассчитывается период погашения кредиторской задолженности, в днях, Пкз (1.6):

$$П_{кз} = \frac{360}{O_{кз}} \quad (1.6)$$

По формуле (1.7) можно рассчитать долю кредиторской задолженности в общем объеме заемных средств, в процентах, Дкз,:

$$D = \frac{K}{3} \times 100\% \quad (1.7)$$

где ЗС - общий объем заемных средств.

Если, по результатам расчетов, мы получаем увеличение среднего срока погашения кредиторской задолженности, то можно будет сделать вывод об ухудшении платежеспособности предприятия. Но в то же время, денежные средства, предназначенные для погашения кредиторской задолженности, сохраняются в обороте на более длительное время, что положительно влияет на рост эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

И, соответственно, если, наоборот, средний срок погашения кредиторской задолженности сокращается, то это указывает на улучшение платежеспособности предприятия, несмотря на то, что средства, которые выделяются на погашение задолженности, выходят из оборота гораздо раньше, что может привести к снижению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Поэтому, опираясь на полученные результаты, и сделанные на их основе выводы, было бы целесообразно полагать, что если бы срок погашения дебиторской задолженности не превышал срок погашения кредиторской задолженности, предприятие осуществляло более эффективную финансовую деятельность.

В завершающем этапе исследователю предстоит проанализировать, каково влияние изменений величин кредиторской задолженности на финансовое положение предприятия, акцентируя внимание на таких основных характеристиках, как: ликвидность и платежеспособность, финансовая устойчивость, имущественное положение и деловая активность.

Расчеты влияния изменений величины кредиторской задолженности на отклонение значения каждого конкретного показателя оценки имущественного положения, финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности, а

также деловой активности могут быть выполнены соответствующими приемами детерминированного факторного анализа.

По окончании анализа кредиторской задолженности на основании систематизации промежуточных результатов анализа делается общий вывод о степени рациональности их структуры, соотношении их между собой, сроках погашения, а также по поводу влияния изменений их величин на финансовое состояние предприятия.

## ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ МУП «ГОРВОДОКАНАЛ»

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика МУП «Горводоканал»

Городское муниципальное унитарное предприятие «Водоканализационное хозяйство», сокращенное (фирменное) наименование ГМУП «Горводоканал» и ГМУП «ВКХ», создано в 1992 году в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. В результате последней реорганизации (01.02.2005 года), которая произошла по причине несостоятельности (банкротства), предприятие было преобразовано в муниципальное унитарное предприятие «Городское водоканализационное хозяйство», сокращенное наименование МУП «Горводоканал».

Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, имущество которого находится в муниципальной собственности Алексеевского района и города Алексеевка Белгородской области. Учредителем предприятия является Комитет по управлению муниципальной собственностью и реформированию жилищно-коммунального хозяйства администрации Алексеевского района и г. Алексеевка.

Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать со своим наименованием, указанием организационно-правовой формы и собственника имущества, угловой штамп, а также другие необходимые реквизиты.

Предприятие является коммерческой организацией и действует на принципах хозяйственного расчета и отвечает за результаты своей производственно-хозяйственной деятельности и выполнение обязательств перед поставщиками, потребителями, бюджетом, банками.

МУП «Горводоканал» создано в целях обеспечения бесперебойного снабжения предприятий (а также других юридических лиц) и населения города

Алексеевка и Алексеевского района водой, оказания услуг по канализированию (водоотведению), а также выполнения всех сопутствующих работ.

Конечным результатом деятельности МУП «Горводоканал» как экономического субъекта, действующего на коммерческих началах, должно стать получение прибыли.

Для достижения указанных выше целей предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- взаимоотношения с юридическими и физическими лицами на основе договоров на оказание услуг;
- выполнение эксплуатационных работ;
- занимается проектированием наружных инженерных сетей водопровода и канализации (в том числе из полимерных материалов);
- самостоятельно планирует и осуществляет хозяйственную деятельность, исходя из реального спроса и в пределах направлений деятельности, предусмотренных действующим Уставом;
- осуществляет коммерческо-посредническую деятельность;
- предоставляет бытовые и сервисные услуги, иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством;
- оказывает благотворительную деятельность.

В МУП «Горводоканал» довольно низкая текучесть кадров. Средний стаж работы сотрудников составляет 6-14 лет. С момента основания предприятие прилагает максимум усилий для бесперебойного и качественного обеспечения города и его жителей водой, предоставления услуг канализации и очистки сточных вод.

МУП «Горводоканал» возглавляет директор, назначенный Учредителем на контрактной основе в соответствии с трудовым законодательством РФ.

Директор действует на принципах единоначалия, самостоятельно определяет структуру предприятия и штат.

Управление предприятием осуществляется в соответствии с законодательством РФ и действующим Уставом предприятия.

МУП «Горводоканал» имеет на своем балансе сети водоснабжения, канализационные сети, насосные станции и очистные сооружения, а также городскую баню третьего разряда и следующие участки вспомогательного производства: участок механизации, ремонтную группу, аварийную диспетчерскую службу. В учетной политике предприятия, разработанной в установленном законодательством порядке (ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» от 09.12.1998 г.), определены выбранные варианты методики учета, техника учета и организация бухгалтерского учета. Важную роль в организации и регистрации фактов хозяйственной деятельности наряду с прочими органами управления выполняет бухгалтерская служба. Бухгалтерский учет организован по централизованной форме и охватывает финансовый и налоговый учет.

Согласно схеме (структуре) управления на предприятии организована бухгалтерская служба как отдельное структурное подразделение. В состав бухгалтерского аппарата согласно штатному расписанию входят шесть человек. Бухгалтерию возглавляет главный бухгалтер, в подчинении которого находятся его заместитель, два бухгалтера первой категории, бухгалтер и бухгалтер-кассир.

Рабочий план счетов предприятия разработан на основании типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94-н, с учетом специфики финансово-хозяйственной деятельности МУП «Горводоканал».

Движение первичных документов в организации от момента их создания до момента передачи их на хранение описывает график документооборота предприятия. График документооборота составляется под руководством главного бухгалтера и утверждается руководителем (директором) в составе учетной политики организации. В графике документооборота имеются следующие сведения: об ответственных лицах за выписку, оформление и исполнение документов, а также сроки оформления документов; об ответственных лицах за проверку документов, порядок и сроки представления документов для проверки;



Продолжение Таблицы 2.1.								
9	Производительность труда, тыс. руб.	398,45	475,51	605,82	77,06	130,31	119,34	127,40
10	Фондоотдача, руб.	3,32	2,64	3,21	-0,68	0,57	79,39	121,65
11	Фондоёмкость, руб.	0,30	0,38	0,31	0,08	-0,07	126,09	82,21
12	Уровень рентабельности, %	-3,98%	-0,38%	0,35%				
13	Рентабельность продаж, %	-0,01%	0,02%	0,17%				

Анализируя показатели финансово – хозяйственной деятельности организации можно заметить, что выручка от реализации продукции в 2015 г. по отношению к 2014 г. увеличилась на 12994 тыс. руб., а в 2016 г. в сравнении с 2015 г. она также увеличилась на 28577 тыс. руб. Чистая прибыль МУП «Горводоканал» в 2016 г. составила 219 тыс. рублей, что на 202 тыс. рублей больше, чем в 2015 г., а в 2014 г. организация получила чистую прибыль в размере 9 тыс. рублей. Величина среднегодовой стоимости основных средств за весь период с 2014 г. по 2016 г. изменялась следующим образом: в 2015 г. по сравнению с 2014 г. этот показатель увеличился на 11749,5 тыс. руб., а 2016 г. по отношению к 2015 г. также произошло увеличение показателя на 2171,5 тыс. руб. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности за данный период также претерпевает изменения. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. эта сумма уменьшилась на -1413,5 тыс. рублей, а 2016 г. по сравнению с 2015 г. наоборот увеличилась на 1113 тыс. рублей.

В свою очередь среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в 2015 г. по отношению к 2014 г. уменьшилась на -233,5 тыс. рублей, а в 2016 г., по сравнению с 2015 г., этот показатель увеличился на 73 тыс. руб. Это говорит о снижении источников формирования оборотных активов, а также о снижении текущей ликвидности МУП «Горводоканал». Среднесписочная численность работников в 2016 г. составила 212 работников. Фондоотдача МУП «Горводоканал» показывает, что в 2016 г. по сравнению с 2015 г. каждый рубль вложенный предприятием в основные средства приносит прибыль, но в 2015 г. по

сравнению с 2014 г. наблюдается ухудшение ситуации и каждый вложенный рубль приносит 0,38 руб. убытка.

Рассмотрим показатели финансового состояния МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг., показанные в таблице 2.2. В целом по МУП «Горводоканал» за 2014-2016гг. можно отметить, что общее финансовое положение предприятия стабильно и надежно для совместного сотрудничества.

Таблица 2.2.

Показатели финансового состояния МУП «Горводоканал»  
за 2014 – 2016 гг.

Показатели	Норм. значение	Годы			Отклонение (+,-)	
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015г.
Собственный капитал, тыс. рублей	–	36658	47622	43347	10964	-4275
Краткосрочные обязательства, тыс. рублей	–	12056	11398	12244	-658	846
Внеоборотные активы, тыс. рублей	–	33827	44888	38210	11061	-6678
Оборотные активы, тыс. рублей	–	14887	14132	17381	-755	3249
Валюта баланса, тыс. рублей	–	48714	59020	55591	10306	-3429
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,5$	0,75	0,81	0,78	0,06	-0,03
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,25	0,19	0,22	-0,06	0,03
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	3,04	4,18	3,54	1,14	-0,64
Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$< 1,0$	0,33	0,24	0,28	-0,09	0,04
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	-0,67	0,06	0,12	0,73	0,06
Индекс постоянного актива	–	0,92	0,94	0,88	0,02	-0,06

Значительные изменения наблюдаются в 2015 г. по сравнению с рассмотренными ранее периодами. Коэффициент финансовой независимости в МУП «Горводоканал» соответствует нормативному значению на протяжении всего рассматриваемого периода с 2014 по 2016 год. В 2014 г. доля активов, покрываемая, за счет собственных средств составляет 0,75, в 2015 г. – 0,81, а в 2016 г. – 0,78. Коэффициент финансовой устойчивости, доля тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время, в 2014 г. составила 0,25, в 2015 г. этот показатель значительно снизился до 0,19, а в 2016 г. повысился до 0,22. Такие изменения данного коэффициента говорят о его финансовой неустойчивости. Коэффициент финансирования в период с 2014 – 2016 гг. достаточно стабилен, и во всех трех рассматриваемых периодах соответствует нормативному значению. Полученные данные говорят о финансовой зависимости предприятия от внешних источников. Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала в течении всего анализируемого периода соответствует рекомендуемому значению. В 2014 г. коэффициент составляет 0,33, в 2015 г. коэффициент снизился до 0,24, а в 2016 увеличился до 0,28. В 2015 г., по сравнению с 2014 г., величина собственного капитала увеличилась на 10964 тыс. руб., а в 2016 г. уменьшилась, по сравнению с 2015 г. на -4275 тыс. руб. Краткосрочные обязательства в 2015 г. составили 11398 тыс. руб., что на -658 тыс. руб. меньше, чем в 2014 г., а в 2016 г. наблюдается их увеличение до 12244 тыс. руб. Валюта баланса в 2015 г. по сравнению с 2014 г. повысилась на 10306 тыс. руб., а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. наоборот уменьшилась на -3429 тыс. руб. Коэффициент маневренности, ни в одном из рассматриваемых периодов, не соответствует нормативному значению, что говорит о низкой финансовой устойчивости организации. В целом, можно сделать вывод о стабильном финансово-хозяйственном положении МУП «Горводоканал», т.к. наблюдается соответствие большинства показателей нормативным.



Продолжение Таблицы 2.3.										
Уставный капитал	6600	13,63	6600	11,18	6600,00	11,87	0	100,00	0	100,00
Добавочный капитал	29972	61,90	40919	69,33	36425,00	65,52	10947	136,52	-4494	89,02
Нераспределенная прибыль	86	0,18	103	0,17	322,00	0,58	17	119,77	219	312,62
Кредиторская задолженность	12056	24,90	11197	18,97	12202,00	21,95	-859	92,87	1005	108,98

Рассматривая пассив баланса, можно заметить, что наибольшую долю в нем занимает добавочный капитал – 65,52 % в 2016 г. На втором месте выступает кредиторская задолженность, удельный вес которой 21,95%.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств), оптимальности структуры активов предприятия и в первую очередь от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия.

Поэтому после проведения структурного анализа баланса МУП «Горводоканал» необходимо определить коэффициенты, характеризующие актив баланса, расчет которых произведен в таблице 2.4.

Из показателей, приведенных в таблице 2.4., видно, что произошло увеличение коэффициента закрепления средств в 2015 году на 0,07, а в 2016 году уменьшение на 0,07. Так в 2014 году этот показатель составлял 0,69, в 2015 году – 0,76, а в 2016 году – 0,69. Также можно заметить неизменность коэффициента мобильности средств в 2016 году по сравнению с 2014 годом.

Таблица 2.4.

Показатели, характеризующие актив баланса МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение (+,-)	
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015-2014 гг.	2015-2016 гг.
1	Валюта баланса, тыс. руб.	48714	59020	55591	10306	-3429
2	Итог раздела «Внеоборотные активы», тыс. руб.	33827	44888	38210	11061	-6678
3	Коэффициент закрепления средств	0,69	0,76	0,69	0,07	-0,07
4	Итог раздела «Оборотные активы», тыс. руб.	14887	14132	17381	-755	3249
5	Коэффициент мобильности средств	0,31	0,24	0,31	-0,07	0,07
6	Денежные средства, тыс. руб.	193	227	603	34	376
7	Коэффициент абсолютной мобильности	0,004	0,004	0,011	-0,0002	0,007

Коэффициент абсолютной мобильности в рассматриваемом периоде уменьшился в 2015 году на 0,0002% по сравнению с 2014 годом, и увеличился в 2016 году на 0,007% в сравнении с 2015 годом.

Далее необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. Для этого рассчитаем следующие коэффициенты, характеризующие пассив баланса.

Расчет данных показателей приведены в таблице 2.5.

Показатели, характеризующие пассив баланса МУП «Горводоканал» за  
2014-2016 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение (+;-)	
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015-2014 гг.	2016-2015 гг.
1	Валюта баланса, тыс. руб.	48714	59020	55591	10306	-3429
2	Собственный капитал, тыс. руб.	36658	47622	43347	10964	-4275
3	Коэффициент автономии, %	0,75	0,81	0,78	0,06	-0,03
4	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	12056	11398	12244	-658	846
5	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,24	0,19	0,22	-0,05	0,03
6	Коэффициент заемных средств	0,24	0,19	0,22	-0,05	0,03
7	Коэффициент привлечения краткосрочных заемных средств	0,24	0,19	0,22	-0,05	0,03

Из таблицы 2.5 видно, что коэффициент автономии в рассматриваемом периоде имеет тенденцию к увеличению, в 2015 он увеличился на 0,06, затем упал на 0,03 в 2016. Также, произошло изменение плеча финансового рычага (коэффициента соотношения заемных и собственных средств) – в 2015г. коэффициент уменьшился на 0,05, а в 2016 увеличился на 0,03. Это свидетельствует о том, что финансовая зависимость предприятия от внешних инвесторов непостоянна, вследствие чего уменьшилась его рыночная устойчивость. Поскольку отсутствует дебиторская задолженность, то коэффициенты заемных средств и привлечения краткосрочных заемных средств соответственно равны коэффициенту соотношения заемных и собственных средств — 0,24% в 2014 году, 0,19% в 2015 году и 0,22% в 2016 году.

В финансово-хозяйственной деятельности МУП «Горводоканал» наиболее важным моментом является определение ее платежеспособности и ликвидности.

Группировка статей актива и пассива баланса, выполненная в соответствии с методикой определения ликвидности (таблица 2.6).

Таблица 2.6

Группировка статей актива и пассива баланса МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг. для расчета показателей ликвидности баланса (тыс. руб.)

Показатели						Платежный излишек (+), недостаток (-)		
Наиболее ликвидные активы (тыс. руб.)			Наиболее срочные обязательства (тыс. руб.)					
2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 Год	2016 год
193	227	603	12056	11197	12202	-11863	-10970	-11599
Быстро ликвидные активы (тыс. руб.)			Краткосрочные обязательства (тыс. руб.)					
2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 Год	2016 год
12490	11215	14716	12056	11197	12202	434	18	2514
Медленно-реализуемые активы (тыс. руб.)			Долгосрочные обязательства (тыс. руб.)					
2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 Год	2016 Год
2204	2690	2062	-	-	-	-	-	-
Труднореализуемые активы (тыс. руб.)			Постоянные пассивы (тыс. руб.)					
2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 Год	2016 Год
33827	41906	38210	36658	47622	43347	-2831	-5716	-5137

Как видно из таблицы 2.6, МУП «Горводоканал» испытывает платежный недостаток по группе наиболее ликвидных активов и в группе труднореализуемые активы.

По группе быстро реализуемых активов в 2016 году наблюдается платежный излишек - он составил 2514 тыс. руб., а по труднореализуемым активам – недостаток в 5137 тыс. руб.

В таблице 2.7 представлен анализ ликвидности баланса МУП «Горводоканал».

Таблица 2.7

Анализ ликвидности баланса МУП «Горводоканал». за 2016 г.

АКТИВ (тыс.руб.)	На начало период а	На конец периода	ПАССИВ (тыс. руб.)	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостаток (+; -)	
						7=2-5	8=3-6
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
A1	227	603	П1	11197	12202	-10970	-11599
A2	11215	14716	П2	11197	12202	18	2514
A3	2690	2062	П3	-	-	-	-
A4	41906	38210	П4	47622	43347	-5716	-5137
Баланс	59020	55591	Баланс	59020	55591	-	-

Данные таблицы свидетельствуют о соблюдении на начало рассматриваемого периода одного неравенства из четырех:

$A1(227) < P1(11197)$ ;  $A2(11215) > P2(11197)$ ;

$A3(2690) > P3(0)$ ;  $A4(41906) < P4(47622)$ ;

на конец рассматриваемого периода также одного неравенства из четырех:

$A1(603) < P1(12202)$ ;  $A2(14716) > P2(12202)$ ;

$A3(2062) > P3(0)$ ;  $A4(38210) < P4(43347)$ ;

Предприятие испытывает на конец периода дефицит наиболее ликвидных активов (денежных средств и финансовых вложений) для покрытия наиболее срочных обязательств (кредиторской задолженности) и трудно реализуемых активов для расчета по долгосрочным обязательствам.

При анализе ликвидности баланса необходимо обратить внимание на такой важный показатель, как чистый оборотный капитал. Исходные данные для расчета этого показателя также содержатся в материалах бухгалтерской отчетности. Определив разницу между итоговыми суммами второго раздела актива баланса «Оборотные активы» и пятого раздела пассива баланса «Краткосрочные обязательства», можно оценить показатель чистого оборотного капитала:

$$\text{ЧОК} = \text{ОА} - \text{КО} , \quad (1.2)$$

где ЧОК – чистый оборотный капитал;

ОА – оборотные активы (итог II раздела актива баланса);

КО – краткосрочные обязательства.

В МУП «Горводоканал» показатели ЧОК сложились на уровне:

- 2014 год – 2831 тысяч рублей;

- 2015 год – 2734 тысяч рублей;

- 2016 год – 5137 тысяч рублей.

Дополнительно к указанным коэффициентам, рекомендуется просчитывать коэффициент собственной платежеспособности, который определяется как отношение чистого оборотного капитала к краткосрочным обязательствам:

$$K_{\text{сп}} = \text{ЧОК} / \text{КО} , \quad (2.2)$$

где  $K_{\text{сп}}$  – коэффициент собственной платежеспособности.

Соответственно, коэффициент собственной платежеспособности будет равен:

- 2014 год – 0,23;

- 2015 год – 0,24;

- 2016 год – 0,42.

Как видно, за истекший период произошло значительное увеличение показателя чистого оборотного капитала: на 2306 тысяч рублей в 2016г. в сравнении с 2014 годом. Такой уровень показателя свидетельствует, что предприятие является платежеспособным.

Для подтверждения указанного вывода были дополнительно просчитаны финансовые коэффициенты, применяемые для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия.

К числу таких показателей относятся коэффициенты абсолютной, быстрой, общей ликвидности и собственной платежеспособности.

Данные расчета показателей приведены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Расчет показателей ликвидности и платежеспособности МУП «Горводоканал» за  
2014 - 2016 гг.

Показатели ликвидности	Формула расчета	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+,-)	
			2014 год.	2015 год.	2016 год.	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = A1 / (П1+П2)$	0,15 – 0,2	0,01	0,01	0,02	0	0,01
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{бл} = (A1+A2) / (П1+П2)$	0,7 – 1	0,53	0,51	0,63	-0,02	0,12
Коэффициент общей ликвидности	$K_{ол} = (A1+A2+A3) / (П1+П2)$	1,0 – 2,0	0,62	0,63	0,71	0,01	0,08
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	$K_{лмс} = \text{Запасы} / КО$	0,5 – 0,7	0,18	0,24	0,17	0,06	-0,07

Как показывают выполненные расчеты, в МУП «Горводоканал» складывается сравнительно благоприятная ситуация в отношении этих показателей.

Однако в 2014-2016 гг. наблюдается изменение их абсолютной величины, что не может не оказывать влияния на платежеспособность предприятия.

Повышение коэффициента абсолютной ликвидности в 2016 году свидетельствует об увеличении возможности покрытия доли краткосрочных долговых обязательств за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов.

Коэффициент быстрой ликвидности также увеличился в рассматриваемом периоде на 0,1 в сравнении 2016 года с 2014. Повышение коэффициента общей ликвидности свидетельствует о повышении уровня платежеспособности предприятия в пределах периода с 2014 по 2016 гг.

Снижение значения коэффициента ликвидности при мобилизации средств, хотя разница незначительна, означает понижение степени зависимости платежеспособности предприятия от материальных запасов с точки зрения мобилизации денежных средств для погашения краткосрочных обязательств.

Таким образом, МУП «Горводоканал» успешно работающее предприятие, но финансирование хозяйственной деятельности осуществляется при активном участии заемного капитала.

Для оценки финансового состояния необходимо проанализировать степень финансовой устойчивости и финансового риска.

Наглядность исходных данных представим в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Исходные данные для анализа финансовой устойчивости по соотношению собственного и заемного капитала

Название показателя	2014 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Собственный капитал	36658	47622	43347
Валюта баланса	48714	59020	55591
Краткосрочные обязательства	12056	11398	12244

На основании данных таблицы 2.9 и приведенным выше формулам рассчитаем показатели финансовой устойчивости, представив их в табличной форме (Таблица 2.10).

Таблица 2.10

Показатели финансовой устойчивости МУП «Горводоканал» за 2014-2016

гг.

Показатели	Формула расчета	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+,-)	
			2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
1. Коэффициент финансовой автономии	$K_{\text{фн}} = \text{СК} / \text{Валюта баланса}$	$\geq 0,5$	0,75	0,81	0,78	0,06	-0,03
2. Коэффициент финансовой зависимости	$K_{\text{фз}} = \text{Валюта баланса} / \text{СК}$	$< 2$	1,33	1,24	1,28	-0,09	0,04
Продолжение Таблицы 2.10.							
3. Коэффициент текущей задолженности	$K_{\text{тз}} = \text{КО} / \text{Валюта баланса}$	-	0,25	0,19	0,22	-0,06	0,03
4. Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{\text{дфн}} = (\text{СК} + \text{ДО}) / \text{Валюта баланса}$	-	0,75	0,81	0,78	0,06	-0,03

Коэффициент финансовой автономии (независимости) повысился на 0,03 в 2016 году по сравнению с 2014.

Коэффициент текущей задолженности уменьшился на 0,03 в 2016 году по сравнению с 2014 годом. Также происходит незначительное увеличение коэффициента финансовой устойчивости в рассматриваемом периоде на 0,03.

Тот факт, что отдельные показатели соответствуют рекомендуемым значениям, подтверждает тенденцию к изменению этих показателей в сторону улучшения.

При рассмотрении коэффициентов, представленных в таблице 2.10, за анализируемый период можно увидеть наличие собственного капитала и полное отсутствие заемных средств.

В таблице 2.11 представлены значения показателей деловой активности МУП «Горводоканал».

Таблица 2.11

## Анализ деловой активности МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг.

Показатели	2014 Год	2015 год	2016 год	Отклонение (+,-)	
				2015г. от 2014г.	2016 г. от 2015г.
1. Выручка от реализации (тыс. руб.)	86863	99857	128434	12994	28577
2. Оборачиваемость совокупных активов (оборотов)	1,78	0,59	0,43	-1,19	-0,16
3. Оборачиваемость собственного капитала (оборотов)	2,38	0,48	0,34	-1,9	-0,14
4. Фондоотдача	3,32	2,64	3,21	-0,68	0,57
5. Оборачиваемость текущих активов	5,34	6,88	8,15	1,54	1,27
6. Оборачиваемость запасов (оборотов)	34,94	40,96	53,86	6,02	12,9
Продолжение таблицы 2.11.					
7. Оборачиваемость запасов (дней)	10,31	8,78	6,68	-1,53	-2,1
8. Оборачиваемость кредиторской задолженности (оборотов)	7,63	8,2	9,75	0,57	1,55
9. Оборачиваемость кредиторской задолженности (дней)	47,18	43,9	36,91	-3,28	-6,99
10. Продолжительность операционного цикла	10,31	8,78	6,68	-1,53	-2,1

Анализ данных таблицы показывает, что за рассматриваемый период происходит изменение практически всех показателей. Увеличение выручки в 2016 г. по сравнению с 2015 годом обусловлено ускорением оборачиваемости совокупных активов, оборачиваемости собственного капитала. Анализ данных таблицы показывает, что за рассматриваемый период происходит как увеличение, так и снижение показателей.

На уровне деловой активности негативно сказалось замедление оборачиваемости совокупных активов на 1,19 оборота в 2015 г. по сравнению с 2014 г.

Замедление оборачиваемости оборотных средств оказало негативное влияние на платежеспособность предприятия.

Для производственных предприятий, обладающих значительной долей материальных оборотных средств в своих активах, можно применить методику оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств. Возможно выделение четырех типов финансовых ситуаций. (Таблица 2.12)

Таблица 2.12

Сводная таблица показателей по типам финансовых ситуаций

Показатели	Тип финансовой ситуации			
	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$\pm \Phi^C \quad O=C \quad O-3C$	$\Phi^{COC} \geq 0$	$\Phi^{COC} < 0$	$\Phi^{COC} < 0$	$\Phi^{COC} < 0$
$\pm \Phi^K \quad \Phi=K \quad \Phi 3$	$\Phi^{K\Phi} \geq 0$	$\Phi^{K\Phi} \geq 0$	$\Phi^{K\Phi} < 0$	$\Phi^{K\Phi} < 0$
$\pm \Phi^B \quad \Pi=B \quad \Pi 3$	$\Phi^{B\Pi} \geq 0$	$\Phi^{B\Pi} \geq 0$	$\Phi^{B\Pi} \geq 0$	$\Phi^{B\Pi} < 0$
Тип финансовой ситуации	{1, 1, 1}	{0, 1, 1}	{0, 0, 1}	{0, 0, 0}

В таблице 2.13 представлен расчет трехкомпонентного показателя типа финансовой устойчивости предприятия, который показывает, что в рассматриваемом периоде в организации наблюдалась неустойчивое финансовое

состояние. Вытекают два основных способа выхода из неустойчивого финансового состояния:

- пополнение источников формирования запасов (прежде всего за счет прибыли, привлечения на выгодных условиях кредитов и займов) и оптимизация их структуры;
- обоснованное снижение уровня запасов (в результате планирования их остатков, усиления контроля за их использованием, реализации неиспользуемых товарно-материальных ценностей и др.).

Таблица 2.13

Классификация типа финансового состояния МУП «Горводоканал»  
за 2014-2016 гг., (тыс. руб.)

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год
Общая величина запасов (Зп) (тыс. руб.)	2204	2690	2062
Наличие собственных оборотных средств (СОС) (тыс. руб.)	14887	14132	17381
Функционирующий капитал (КФ) (тыс. руб.)	6600	6600	6600
Общая величина источников (ВИ) (тыс. руб.)	48714	59020	55591
$\pm \Phi^C \quad O = C \quad O - ЗС$	12683	11442	15319
$\pm \Phi^K \quad \Phi = K \quad \Phi З$	4396	3910	4538
$\pm \Phi^B \quad H = B \quad H З$	46510	56330	53529
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации	{1, 1, 1}	{1, 1, 1}	{1, 1, 1}

По результатам расчетов в данной таблице можно сделать вывод, что на предприятии МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг. сложился крайне редкий тип ситуации, как абсолютная независимость.

### 2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет руководству МУП «Горводоканал»:

- определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода;
- оценить, оптимально ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, и если нет, как добиться его оптимальности, что для этого нужно сделать;
- определить и оценить риск дебиторской и кредиторской задолженности, ее влияние на финансовое состояние организации, установить допустимые границы этого риска, меры по его снижению;
- найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов;
- прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности.

Приведем данные структуры дебиторской задолженности за 2014-2016 гг. МУП «Горводоканал» в таблице 2.14.

Таблица 2.14

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг.

Показатели	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Долгосрочная – всего	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная – всего	12490	100	11215	100	14716	100
в т.ч. расчеты с покупателями и заказчиками	11420	91,43	10237	91,28	13236	89,94
Продолжение Таблицы 2.14.						
Прочая	1070	8,57	978	8,72	1480	10,06
ИТОГО:	12490	100	11215	100	14716	100

Проанализировав данные таблицы 2.14 можно сделать вывод, что в МУП «Горводоканал» отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность в 2016 году увеличилась на 2226 тыс. руб. по сравнению с 2014 г. и составила 14716 тыс. руб. Изменения произошли и в структуре дебиторской задолженности. Удельный вес расчетов с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги понизился за 2014-2016 гг. с 91,43% до 89,94%. И в итоге, краткосрочная дебиторская задолженность за исследуемый период увеличивается.

Этапы экспресс-анализа кредиторской задолженности совпадают с этапами экспресс-анализа дебиторской задолженности. На первом этапе анализа характеризуется изменение удельного веса кредиторской задолженности в общей сумме источников финансирования и в величине всех обязательств на основании данных бухгалтерского баланса (Таблица 2.15).

Таблица 2.15

Анализ доли краткосрочных обязательств в пассивах МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг.

Показатели	Период			Отклонение (+, -)	
	2014г.	2015г.	2016г.	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
1	2	3	4	5	6
1. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	-	-	-	-	-
2. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	12056	11398	12244	-658	846
3. Итого заёмных средств, тыс. руб.	12056	11398	12244	-658	846
4. Всего пассивы, тыс. руб.	48714	59020	55591	10306	-3429
5. Доля краткосрочных долгов в пассивах, %	27,74	19,31	22,03	-8,43	2,72
6. Доля краткосрочных долгов в заёмных средствах, %	100	100	100	0	0

По данным таблицы 2.15 видно, что краткосрочные обязательства увеличились на конец 2016 г. на 188 тыс. руб. по сравнению с 2014 г. Доля

краткосрочной кредиторской задолженности в общей величине источников финансирования организации в 2016 г. по сравнению с 2014 г. уменьшилась на 5,71%. С точки зрения текущей платёжеспособности и ликвидности такая динамика была благоприятна для МУП «Горводоканал». Поскольку долгосрочные обязательства на предприятии отсутствуют, то весь объем заемных средств занимают краткосрочные обязательства.

Уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации зависит от скорости оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, которая характеризует эффективность функционирования организации.

Основная цель анализа должна заключаться в определении скорости и времени оборачиваемости задолженности и резервов ее ускорения на разных этапах хозяйственной деятельности предприятия.

Проведем анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг. в таблице 2.16. Из таблицы 2.16 видно, что в 2016 г. по сравнению с 2014 г. увеличилось количество оборотов дебиторской задолженности, что говорит об ускорении ее оборачиваемости. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составил 10,98 раз в 2016 г., а это больше по сравнению с 2014 г. на 3,66 раз, что говорит об эффективной расчетной дисциплине в МУП «Горводоканал», что также свидетельствует о достаточно быстром высвобождении денежных ресурсов из процесса оборота.

Таблица 2.16

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг.

Показатели	Период			Отклонение (+, -)	
	2014г.	2015г.	2016г.	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.

Выручка от реализации продукции (тыс. руб.)	86863	99857	128434	12994	28577
Ср. величина деб. задолженности (платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты) (тыс. руб.)	13266	11852,5	12965,5	-1413,5	1113
Ср. величина кредиторской задолженности	11860	11626,5	11699,5	-233,5	73
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	6,55	8,42	9,91	1,87	1,49
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	7,32	8,59	10,98	1,27	2,39
Срок погашения дебиторской задолженности (дней)	54,96	42,76	36,33	-12,2	-6,43
Срок погашения кредиторской задолженности (дней)	49,18	41,91	32,79	-7,27	-9,12

Срок погашения дебиторской задолженности снизился на 7 дней в 2016 году в сравнении с 2015 годом, а срок погашения кредиторской задолженности в 2016 году, в сравнении с 2014 годом увеличился на 19 дней.

Руководство предприятия не должно допускать одновременного роста продолжительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности, иначе могут возникнуть существенные трудности с платежеспособностью и возможной вероятностью покрытия своих долгов.

### ГЛАВА 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

#### 3.1. Пути снижения дебиторской и кредиторской задолженности, их оптимизация

Поиск путей снижения дебиторской и кредиторской задолженности, и их оптимизация являются важной частью управления финансовым состоянием предприятий.

Дробозина Л.А. [26, с. 55] отмечает, что анализ и управление дебиторской задолженностью имеет особое значение в периоды инфляции, когда подобная иммобилизация собственных оборотных средств становится особенно невыгодной. Управление дебиторской задолженностью непосредственно влияет на прибыльность компании и определяет дисконтную и кредитную политику для малоэффективных покупателей, пути ускорения востребования долгов и уменьшение безнадежных долгов, а также выбор условий продажи, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств.

Стоянова Е.С.[31, с. 29] определяет, что для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью необходимо также оценивать возможные издержки, связанные с дебиторской задолженностью, т. е. упущенную выгоду от неиспользования средств, вместо их инвестирования.

Рындин А.Г., Шамаев Г.А. [74, с. 19-25] определяют, что управление дебиторской задолженностью связано с двумя видами резервов времени - на выписку счета-фактуры и отправку почтой. Время на выписку счета - это количество дней от отправки товара покупателю (потребителю) и до высылки счета. Очевидно, что предприятию следует отправлять счета одновременно с товаром. Время почтовой доставки - между подготовкой счета-фактуры и получением его покупателем. Время почтового прохождения документов может

быть сокращено за счет децентрализации выписки счета-фактуры и почтовой отправки (используя службу срочных почтовых отправлений для крупных счетов-фактур с вручением в предусмотренные сроки либо предоставляя скидки за авансовые платежи).

Управление дебиторской задолженностью, по мнению Быкадорова В.Л., Алексеева П.Д. [27, с. 59], предполагает, прежде всего, контроль за оборачиваемостью средств в расчетах.

Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Большое значение имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

По мнению Бланка И. А. [11, с. 46], наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям.

Румянцева З.П. [31, с. 15] отмечает, что чаще всего кредиторская задолженность предприятия соседствует с дебиторской, поэтому на предприятиях необходимо реализовывать и формировать комплексный подход к управлению дебиторско-кредиторской задолженностью.

Стоянова Е.С. (... , с. 352) в основе управления дебиторской задолженностью видит два подхода:

1. сравнение дополнительной прибыли, связанной с той или иной схемой спонтанного финансирования, с затратами и потребностями, которые возникают при изменении политики реализации продукции;
2. сравнение и оптимизация величины сроков дебиторской и кредиторской задолженностей, что проводится по уровню кредитоспособности, времени отсрочки платежа, стратегии скидок, доходам и расходам по инкассации.

Фомичева Л.П. [81, с. 32] в своей статье советует организациям, в случае затруднения с погашением кредиторской задолженности, перевести долг на третье лицо, которое имеет перед ним дебиторскую задолженность. При переводе долга обязательство остается неизменным, но к новому должнику переходят все обязанности прежнего должника.

В другой своей статье о сомнительных долгах, Фомичева Л.П., [81, с. 35] предлагает не допускать проблемных клиентов к сотрудничеству с кредитором, исключить экономические, правовые и прочие риски, связанные с возможным невозвратом долга.

Лисицына Е.В., Ващенко Т.В. и Забродина М.В. [28, с. 32] к мерам управления дебиторской задолженностью относят: факторинг (транзакция продажи дебиторской задолженности по сниженной цене специализированной компании — фактору — или финансовой организации с целью получения средств), учет векселей, выданных покупателями продукции и форфейтинг (используется при осуществлении долгосрочных экспортных поставок, позволяя экспортеру немедленно получать денежные средства, путем учета векселей).

Арутюнов Ю.А. [11, с. 53] считает, что подробный анализ дебиторской задолженности и ее результат позволяет разработать более эффективную кредитную политику предприятия.

Поляк Г. Б. [39, с. 69] определяет, что, как показывает практическая деятельность ни одно предприятие не может обойтись без, хотя бы незначительной, кредиторской задолженности, которая всегда существует в связи с особенностями бюджетных, арендных и прочих периодических платежей: оплаты труда, поставки товарно-материальных ценностей (ТМЦ) без предварительной оплаты и т. д. Данный вид кредиторской задолженности нужно рассматривать, как «неизбежный». Она хотя и позволяет временно использовать «чужие» средства в собственном обороте, но не имеет принципиального значения, если такие платежи будут осуществлены в установленные сроки.

По мнению Поляка Г.Б. [39, с. 11], чтобы оптимизировать кредиторскую задолженность необходимо определить ее «плановые» характеристики.

Во второй главе данной работы будут представлены коэффициенты, необходимые для качественного и количественного анализа дебиторской и кредиторской задолженности, а так же краткая их характеристика.

Одним из важных моментов в управлении оборотным капиталом является определение разумного соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностями. При этом необходимо проводить оценку не только своих собственных условий кредитования покупателей, но и условий кредита поставщиков сырья и материалов, с точки зрения уменьшения затрат или увеличения дополнительного дохода, получаемого предприятием при использовании скидок.

Таким образом, подводя некоторые выводы по выше изложенному, можно отметить, что проблемами по снижению дебиторской и кредиторской задолженностей занимались многие отечественные и зарубежные ученые-экономисты. Основываясь на их трудах и методах решения этих проблем, будут проведены соответствующие расчеты в анализе задолженностей МУП «Горводоканал».

### 3.2. Мероприятия по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Система управления дебиторской задолженностью условно может быть разделена на два крупных блока: кредитную политику, позволяющую максимально эффективно использовать дебиторскую задолженность как инструмент увеличения продаж, и комплекс мер, направленных на снижение риска возникновения просроченной или безнадежной дебиторской задолженности.

Лимитирование размера дебиторской задолженности - один из важнейших этапов управления дебиторской задолженностью.

Для предотвращения ситуации непогашения клиентом своей задолженности перед предприятием за отгруженную продукцию целесообразно использовать лимиты сумм задолженностей, сверх которых решение о продолжении отгрузки рассматривается руководителем сбытового подразделения либо менеджером по продажам. Этот подход применяется совместно с отслеживанием просроченной задолженности. Отличие заключается в том, что лимиты устанавливаются для текущей (непросроченной) задолженности и предполагают оценку платежеспособности каждого конкретного клиента.

Лимиты рассчитываются только для клиентов, которым уже осуществлялись продажи. Для новых клиентов они либо не устанавливаются, либо принимаются на среднем уровне по аналогичным, используемым для анализа покупателей на предприятии показателям.

Например, можно применять следующие оценочные параметры:

- процент от среднемесячных продаж клиенту;
- постоянный/непостоянный клиент;
- стратегическая важность клиента - потенциал;
- платежная дисциплина клиента;
- отношение доли в товарообороте к доле в ДЗ;
- динамика роста продаж.

При неисполнении договорных обязательств контрагентами целесообразно высылать «напоминание об оплате», где указывается следующие данные: номер и дата договора (в том числе соответствующих приложений и/или дополнений), общая сумма задолженности (в том числе просроченной) по поставкам, порядок и сроки оплаты, механизм применения санкций за несвоевременную оплату (в том числе начисленная неустойка). "Напоминание об оплате" создает дополнительные условия для своевременного погашения дебиторской задолженности покупателя,

так как в конкретной форме дополнительно ему напоминает о платежных обязательствах и последствиях их невыполнения.

Метод первичной отчетности - один из наиболее действенных методов внутреннего контроля дебиторской задолженности. Вести оперативный учет и методом документальной сверки осуществлять контроль за своевременностью и полнотой оплаты продукции покупателями (плательщиками) должен бухгалтер по расчетам с покупателями.

Временно привлеченные денежные средства, подлежащие возврату контрагенту, образуют кредиторскую задолженность.

Далее следует рассмотреть санкции, возникающие при просрочке кредиторской задолженности, методы ее погашения и способы отсрочки выплаты по долговым обязательствам юридического лица.

#### 1. Товарный кредит.

При использовании товарного кредита необходимо:

– адекватно оценивать эффективность кредитной политики поставщиков, правильно определять стоимость кредиторской задолженности с учетом скидок, отсрочек, кредитных лимитов и других условий;

- принимать правильное решение о целесообразности работы с поставщиками;
- повышать рентабельность предприятия в целом и самой кредиторской задолженности;
- согласованно управлять не только кредиторской, но и дебиторской задолженностью;
- выявлять и устранять причины неэффективного управления кредиторской задолженностью;
- мотивировать сотрудников, для более эффективной работы с кредиторской задолженностью.

2. Денежный кредит. При длительной неоплате долга кредитор предпринимает следующие действия:

- Проводит телефонные переговоры;
- Направляет претензионные письма;
- Обращается в арбитражный суд;
- Направляет исполнительный лист судебному приставу.

Но перечисленные методы применимы для всех предприятий, без исключения. Поэтому следует рассмотреть те меры, которые будут наиболее эффективны именно для МУП «Горводоканал».

Во-первых, чтобы частично застраховать себя от возможных потерь, предприятию следует создать резерв на сумму сомнительных долгов, которые определяются путем оценки реального состояния дебиторской задолженности. Эта оценка позволяет определить – какова вероятность безнадежных долгов и способствует своевременному принятию необходимых мер, а именно, созданию резерва по сомнительным долгам.

Таблица 3.1

Оценка реального состояния дебиторской задолженности МУП  
«Горводоканал» на 2016 год.

Классификация дебиторов по срокам возникновения задолженности	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Вероятность безнадежных долгов, %	Сумма безнадежных долгов, тыс. руб.	Реальная величина задолженности, тыс. руб.
0-30 дней	4816	32,73	6,42	309	4507
30-60	3910	26,57	7,54	295	3615
60-90	1900	12,91	10,74	204	1696
90-120	1590	10,80	10,38	165	1425
120-150	960	6,52	12,50	120	840
150-180	740	5,03	14,19	105	635
180-360	500	3,40	18,00	90	410
Свыше 360	300	2,04	27,33	82	218
Итого:	14716	100,00	9,31	1370	13346

Расчет показывает, что предприятие не получит 1370 тыс. руб. дебиторской задолженности (9,31% от общей ее суммы). Следовательно, целесообразно на эту сумму сформировать резерв по сомнительным долгам.

В данном случае справедливо то, что, чем быстрее предприятие сможет оборачивать дебиторскую задолженность, тем больше вероятность того, что кредиторская задолженность будет погашена своевременно.

Во-вторых, необходимо учитывать тех должников (физических лиц), которые в силу низкой материальной обеспеченности, не в состоянии вовремя погашать свою задолженность. Эта проблема — камень преткновения в кредитной политике любой организации и МУП «Горводоканал» не исключение.

Решение этой проблемы можно найти в Жилищном Кодексе Российской Федерации (ЖК РФ).

В ст. 159 ЖК РФ за гражданами закрепляется право на субсидию на оплату коммунальных услуг. Субсидия на оплату коммунальных услуг предоставляется в том случае, если расходы гражданина на оплату ЖКУ превышают максимально допустимую величину в доле расходов семьи. Согласно нормам постановления Правительства РФ от 29.08.2005 № 541, максимальная доля расходов на оплату ЖКУ не должна превышать 22% из совокупного дохода одной семьи.

Поэтому, на предприятии должен быть квалифицированный специалист, который занимался бы этим вопросом, а именно информированием малоимущих семей о возможности предоставления им государственных субсидий. В его обязанности также входит консультирование граждан о списке, необходимых для этой льготы, документов.

Этот метод позволит предприятию частично предотвратить возникновение безнадежной дебиторской задолженности за счет государственных средств, которые выплачиваются за малоимущих потребителей.

Вышеуказанные методы позволят повысить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью МУП «Горводоканал».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения данной выпускной квалификационной работы был решен ряд поставленных задач.

Рассмотрены теоретические основы дебиторской и кредиторской задолженности, изучены основные методы управления задолженностью, разработанные некоторыми учеными-экономистами. Зачастую методики дублировали друг друга.

Представлена организационно-экономическая характеристика МУП «Горводоканал», как анализируемого предприятия.

Показатели финансового состояния МУП «Горводоканал» за 2014 – 2016 гг. показывают, что общее финансовое положение предприятия стабильно и надежно для совместного сотрудничества.

Анализ структуры актива и пассива баланса иллюстрирует, что в МУП «Горводоканал» наибольший удельный вес в структуре актива баланса за 2016 г. занимают основные средства (68,73%), а в структуре пассива баланса — добавочный капитал (65,52 %), поэтому предприятию необходимо увеличивать долю собственного капитала и снизить дебиторскую задолженность.

Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия показывает, что МУП «Горводоканал» испытывает платежный недостаток по группе наиболее ликвидных активов и в группе труднореализуемые активы. По группе быстрореализуемых активов в 2016 году наблюдается платежный излишек - он составил 2514 тыс. руб., а по труднореализуемым активам – недостаток в 5137 тыс. руб. А также предприятие испытывает на конец периода дефицит наиболее ликвидных активов (денежных средств и финансовых вложений) для покрытия наиболее срочных обязательств (кредиторской задолженности) и трудно реализуемых активов для расчета по долгосрочным обязательствам.

На уровне деловой активности позитивно сказалось ускорение оборачиваемости совокупных активов. А замедление оборачиваемости оборотных средств оказало негативное влияние на платежеспособность предприятия.

По результатам анализа финансового состояния было выяснено, что на предприятии МУП «Горводоканал» за 2014-2016 гг. сложился крайне редкий тип ситуации, как абсолютная независимость.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Горводоканал» с самого начала являлся главной задачей данной работы.

Анализ показал, что в МУП «Горводоканал» отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность в 2016 году уменьшилась на 188 тыс. руб. по сравнению с 2014 г. и составила 12244 тыс. руб. Изменения произошли и в структуре дебиторской задолженности. Удельный вес расчетов с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги повысился за 2014-2016 гг. с 80,44% до 91,43%. Итого краткосрочная дебиторская задолженность за исследуемый период уменьшается.

По данным расчета видно, что краткосрочные обязательства увеличились на конец 2016 г. на 188 тыс. руб. по сравнению с 2014 г. Доля краткосрочной кредиторской задолженности в общей величине источников финансирования организации в 2016 г. по сравнению с 2014 г. уменьшилась на 5,71%. С точки зрения текущей платёжеспособности и ликвидности такая динамика была благоприятна для МУП «Горводоканал». Поскольку долгосрочные обязательства на предприятии отсутствуют, то весь объем заемных средств занимают краткосрочные обязательства.

Проведенный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в МУП «Горводоканал» показал, что в 2016 г. по сравнению с 2014 г. увеличилось количество оборотов дебиторской задолженности, что говорит об ускорении ее оборачиваемости. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составил 10,98 раз в 2016 г., а это больше по сравнению с 2014 г. на 3,66 раз, что говорит об эффективной расчетной

дисциплине в МУП «Горводоканал», что свидетельствует о достаточно быстром высвобождении денежных ресурсов из процесса оборота.

Далее представлены методы, направленные на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Помимо общепринятых методов, были предложены три варианта, которые предположительно должны быть действенны на практике.

1. Метод, позволяющий МУП «Горводоканал» застраховать себя от возможных потерь, связанных с возникновением безнадежной дебиторской задолженности, путем создания резервного фонда, равного сумме этих долгов.

2. Метод, позволяющий использовать механизм муниципального заказа, внедряя в производство инновационные технологии.

3. Метод, основывающийся на субсидировании государством малоимущих граждан, не способных погасить свою задолженность перед предприятием.

Таким образом, в работе была достигнута главная цель - разработаны, основанные на анализе финансовой отчетности предприятия, предложения, применение которых позволит увеличить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (ред. от 21.07.2014 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.01.2016 г.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 05.04.2016 г.).
4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197ФЗ (в ред. от 30.12.2015 г.).
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.)
6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.02 № 127-ФЗ.
7. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. №34н (в ред. от 24.12.10 г.);
8. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2010 г. №66н (в ред. от 4.12.2012 г. №154н);
9. Приказ Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (в ред. от 18.12.2012 № 164н);
10. Приказ Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 г. №43н об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 4/99 (в ред. от 8.11.10 г.);
11. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01)» от 09.06.2001 г. № 44н (в ред. от 25.10.2010 г. №132н с 01.01 2011 г.);
12. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» от 06.05.1999 г. № 32н

(в ред. от 27.04.2012 г. №55н с годовой бухгалтерской отчетности за 2012 г.);

13. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 27.04.2012 г. №55н с годовой бухгалтерской отчетности за 2012 г.).

14. Приказ Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (в ред. от 8.11.10 г.).

15. Старикова, Е.В. Мониторинг финансового состояния и результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Е.В. Старикова // Поволжский торгово-экономический журнал. - 2012. - № 3. - С. 63-73.

16. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М. А. Вахрушиной, Н. С. Пласковой. – М. : Вузовский учебник, 2009. – 367 с

17. Баженов, О.В. Анализ инвестиционной привлекательности и диагностика финансовых затруднений - механизмы обоснования программ финансового оздоровления строительных организаций // Экономический анализ: теория и практика. 2010. N 39. С. 100 – 104

18. Байкина, С.Г. Учет и анализ банкротств. Учебное пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010, 111с.

19. Банк, В. Р. Финансовый анализ : учеб. пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 344 с.

20. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Экономика, 2011. – 224 с.

21. Валаева, Т.Ф. Экономика, организация и планирование производства: учебник для вузов. - М.: Инфра-М, 2012. – 264 с.

22. Валинуров, Т.Р., Трофимова Т.В. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженности организации // "Международный бухгалтерский учет", 2014, № 3

23. Вахрушина, М.А. Управленческий анализ: выбор оптимального

решения. - М.: Омега-Л, 2011. – 340 с.;

24. Виноградова, Е.В. Методы оценки эффективности портфеля факторинговых контрактов/ Е.В. Виноградова, А.В. Мищенко // Финансы и кредит. - 2009. -№ 10. - С. 22-28.

25. Волкова, О.И., Девяткина О.В. Экономика предприятия (фирмы): Учебник. М.: ИНФРА-М, 2012. – 601.

26. Герасименко, А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов. – Альпина Паблишер, 2011. – 440 с.

27. Глазунов, М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: №21. – 2011. – С. 58.

28. Гогина, Г.Н., Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: конспект лекций.- Самара: Самар.гуманит. акад., 2008г.-208с.

29. Губин, В.Е. Анализ финансово- хозяйственной деятельности. – Практикум: Гриф МО РФ Форум Профессиональное образование, 2010. – 192с.

30. Губина, О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Практикум: Учебное пособие: М.:Инфра – М, 2010. – 192 с.

31. Давыденко, Е.А. Проблемы организации финансового планирования и контроля на отечественных предприятиях и пути их решения / Е.А. Давыденко// Управление финансами предприятия. – 2009.- №2. – С. 32

32. Джалаев, Т.К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия // Экономический анализ: теория и практика. - 2011. - № 7- С. 11-26.

33. Ефимова, О.В. Финансовый анализ : учебное пособие. - М., 2012.356 с.

34. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Омега-Л, 2012.-350с.

35. Жарылгасова, Б.Т., Суглобов, А.Е. Анализ финансовой отчетности : учебник/. – М.: КНОРУС, 2012. – 312с.

36. Жилкина, А. Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия. – Инфра-М, 2012. – 336 с.

37. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий. - М.: Высшая школа, 2012. - 533с.

38. Звягин, С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы / С.А. Звягин //Бухгалтерский учет. - 2012. - № 10.- С. 76.
39. Зонова, А.Н., Адамайтис Л.А., Бачуринская И.Н. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2009. – 512 с.
40. Иванова, Н.А., Жулина Е.Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. -М.: Дашков и К, 2012.- 272 с.
41. Ивашкевич, В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М: Бухгалтерский учет, 2014. – 452с.
42. Ивашкевич, В.В.Финансовый анализ: Анализ дебиторской задолженности / В.В. Ивашкевич //Бухгалтерский учет. - 2008. - № 3.- С. 54.
43. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 431 с.
44. Ионова, А.Ф. Финансовый анализ. – М: Проспект, 2012. – 624с.
45. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: Дашков и Ко, 2007. – 704 с.
46. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 530 с.
47. Ковалев, В.В. Финансы: учебник/ В.В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп.. – М.: ООО ТК Велби, 2013. – 512 с.
48. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / Л. Т. Гиляровская [и др.]. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 360 с.
49. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет : учебник / Н. П. Кондраков. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 592 с.
50. Корнеев, И. Дебиторская и кредиторская задолженность // Московский бухгалтер. - 2010. - N 11. - С. 20 – 23.
51. Крюков, А.В. Бухгалтерский учет с нуля. – ЭКСМО, 2010. – 368 с.
52. Кувшинов, Н. Методы борьбы с дебиторской

задолженностью//Управление сбытом. - 2010. - № 6.- С. 22.

53. Латфуллин, Г.Р.,Райченко А.В. Теория организации: Учебник для вузов. СПб.: Питер, 2011. 395 с.

54. Лукасевич, И.Я. Финансовый менеджмент: учебник для вузов.- М.: Эксмо, 2012. – 768 с.

55. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов/Д.В Лысенко. М.: ИНФРАМ, 2011. - 320 с.

56. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия : учебное пособие. / ред. Н.П. Любушин; сост. В.Б.Лещева, В.Г.Дьякова - М.: Юнати-Дана, 2011. - 471 с.

57. Махнорылова, М.П. Механизм оздоровления финансового состояния российских предприятий: учебное пособие – Ростов-н/Д: Изд-во СКАГС, 2012. - 176 с.

58. Махнорылова, М.П. Эволюция института несостоятельности (банкротства) в России и его юридическое закрепление: учебное пособие. – Ростов-н/Д: Изд-во СКЮВ, 2011. – 103 с.

59. Моляков, Д.С. Теория финансов предприятий /Д.С. Моляков, Е.И. Шохин. - М.: Финансы и статистика,2014.-С. 23,28

60. Никитина, Н.В. Корпоративные финансы: Учебное пособие, М.: КноРус, 2012. – 512 с.

61. Никитина, Н.В. Корпоративные финансы: Учебное пособие/ Н.В. Никитина - М.: КноРус, 2012. – 512 с.

62. Панков, В.В. Экономический анализ / В.В. Панкова. – М.: Магистр, 2012. – 624 с.

63. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2009. – 704 с. – (Высшее экономическое образование)

64. Пятов, М.Л. Анализ финансовой отчетности / М.Л. Пятлов. – М.: Бухгалтерский учет, 2011. - 352 с.

65. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. М.:

ИНФРА-М, РИОР, 2014. 284 с.

66. Скамай, Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия : учебник / Л. Г. Скамай, М. И. Трубочкина. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 296 с. – (Высшее образование).

67. Сорокина, Е.М. Теоретический аспект анализа платежеспособности / Е.М. Сорокина // Известия Иркутской государственной экономической академии. - 2012. - № 2. - С. 80-86.

68. Сосненко, Л. С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л. С. Сосненко. – М.: КноРус, 2012. – 252 с.

69. Сыроева, И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность. // Бухгалтерский учет. - 2011.- № 1- с. 17.

70. Тейлор, Ф.У. Принципы научного менеджмента / Ф.У. Тейлор // Контроллинг. - 2011.- С.28- 37.

71. Телеш, Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью: от превентивных мер до взыскания. – Мн: Изд-во Гревцова, 2014. – 176с.

72. Тихонова, Е.П. Дебиторская и кредиторская задолженность. - М.: Горячая линия бухгалтера, 2009.-с.82.

73. Толпегина, Н. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник для бакалавров Гриф МО / Н. А. Толпегинной. – М.: Юрайт, 2013 – 672 с.

74. Управление финансами (Финансы предприятий): Учебник / Под ред. А.а. Володина. – М.: ИНФРА-М, 2014. – С.123.

75. Федорович, Т.В. Методические аспекты обоснования эталонных значений финансовых показателей для анализа консолидированной отчетности// Финансовый анализ. – 2012. - № 19. – С. 23-25.

76. Филатова, Р.В. Взаимовязка форм бухгалтерской отчетности// Бухгалтерский учет. – 2012. - № 24. – С. 44.

77. Филина, Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения / Ф.Н. Филина.- М.: ГроссМедиа, 2012. - 152 с.

78. Финансовая политика компании / Под ред. В.А. Слепова. – М: Экономистъ, 2012. – 283 с.
79. Финансовый менеджмент / Под ред. Т.П. Варламова. – М: Дашков и К°, 2012. – 302 с.
80. Финансовый менеджмент на предприятии / Под ред. С.А. Сироткина. – М: ЮНИТИ–ДАНА, 2012. – 351 с.
81. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 509с.
82. Холодов, П.П. Управление текущими затратами организации / П.П. Холодов, Г. И. Зяблицкая // Молодой ученый. – 2012. – №11. – С. 220223.
83. Хорнгрен, Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 416 с.
84. Чеглакова, С. Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. – М.: Дело и сервис (ДиС), 2013. – 288 с.
85. Череданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник. 10-е изд., перераб. и доп./Л.Н.Череданова – М.: Academia, 2012. – 224 с.
86. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа: Учебник / А. Д. Шеремета. – М.: Инфра-М, 2011. – 367.
87. Шуляк, П.Н. Финансы предприятия. М., 2009. С. 256.
88. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИДАНА, 2013. - 663 с.
89. Анненкова, Е. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 г. URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/361816/>, 2014
90. Манузина, Н.В. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: проблемы и решения. URL:<http://www.auditit.ru/articles/account/reporting/a2/702106.html>

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение 1

## Бухгалтерский баланс

за \_\_\_\_\_ 2014 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.) \_\_\_\_\_

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

по ОКПО \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

по ОКВЭД \_\_\_\_\_

по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_

по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды	
0710001	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	1110	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0
Основные средства	1150	33827	18447
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	12196
Итого по разделу I	1100	33827	30643
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	1210	2204	2974
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0
Дебиторская задолженность	1230	12490	14042
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	193	654
Прочие оборотные активы	1260	0	0
Итого по разделу II	1200	14887	17670
<b>БАЛАНС</b>	1600	48714	48313
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	6600	6600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0)	(0)
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	29972	29972
Резервный капитал	1360	0	0

Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	86	77
Итого по разделу III	1300	36658	36649
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1410	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0
Оценочные обязательства	1430	0	0
Прочие обязательства	1450	0	0
Итого по разделу IV	1400	0	0
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1510	0	0
Кредиторская задолженность	1520	12056	11664
Доходы будущих периодов	1530	0	0
Оценочные обязательства	1540	0	0
Прочие обязательства	1550	0	0
Итого по разделу V	1500	12056	11664
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>48714</b>	<b>48313</b>

## Отчет о прибылях и убытках

за \_\_\_\_\_ 2014 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_

по ОКПО \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

по ОКВЭД \_\_\_\_\_

по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_

по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды	
0710002	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя(2)	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Выручка	2110	86863	82658
Себестоимость продаж	2120	(90461)	(86678)
Валовая прибыль (убыток)	2100	-3598	-4020
Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-3598	-4020
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	0	0
Проценты к уплате	2330	(0)	(0)
Прочие доходы	2340	6382	8319
Прочие расходы	2350	(2745)	(4245)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	39	54
Текущий налог на прибыль	2410	(30)	(47)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	9	7
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	9	7

## Отчет об изменениях капитала

за \_\_\_\_\_ 2014 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_  
 Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_  
 Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_  
 Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД  
 Дата (число, месяц, год)  
 по ОКПО  
 ИНН  
 по ОКВЭД  
 по ОКОПФ/ОКФС  
 по ОКЕИ

Коды	
0710003	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

## 1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставн ый капитал	Собственн ые акции, выкупленн ые у акционеро в	Добавоч ный капитал	Резервн ый капитал	Нераспре деленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3200	6600	(0)	29972	0	77	36649
За отчетный год							
Увеличение капитала - всего:	3310	0	0	0	0	9	9
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	0	0
переоценка имущества	3312	x	x	0	x	0	0
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	0	x	9	9
дополнительный выпуск акций	3314	0	0	0	x	x	0
увеличение номинальной стоимости акции	3315	0	0	0	x	0	x
реорганизация юридического лица	3316	0	0	0	0	0	0
Уменьшение капитала - всего:	3320	(0)	0	(0)	(0)	(0)	(0)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(0)	(0)
переоценка имущества	3322	x	x	(0)	x	(0)	(0)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(0)	x	(0)	(0)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(0)	0	0	x	0	(0)
уменьшение количества акций	3325	(0)	0	0	x	0	(0)
реорганизация юридического лица	3326	0	0	0	0	0	(0)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(0)	(0)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	0	0	0	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	0	0	x
Величина капитала на 31 декабря отчетного года	3300	6600	(0)	29972	0	86	36658

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4
Чистые активы	3600	36658	36649

## Отчет о движении денежных средств

за \_\_\_\_\_ 2014 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710004

74416779

3122504353

41.00.2

15243

14

384

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления – всего	4110	110068
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	109779
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	0
от перепродажи финансовых вложений	4113	0
прочие поступления	4119	289
Платежи - всего	4120	(110529)
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(49795)
в связи с оплатой труда работников	4122	(33167)
процентов по долговым обязательствам	4123	(0)
налога на прибыль организаций	4124	(30)
прочие платежи	4129	(27537)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-461
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления – всего	4210	0
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	0
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	0
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	0
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	0
прочие поступления	4219	0
Платежи – всего	4220	(259)
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(259)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(0)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(0)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(0)
прочие платежи	4229	(0)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-259
Денежные потоки от финансовых операций		0

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Поступления – всего	4310	
в том числе:		
получение кредитов и займов	4311	0
денежных вкладов собственников (участников)	4312	0
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	0
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	0
прочие поступления	4319	0
Платежи – всего	4320	(0)
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(0)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(0)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(0)
прочие платежи	4329	(0)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	0
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	-720
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	0

## Отчет о целевом использовании полученных средств

за \_\_\_\_\_ 2014 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц,  
год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710006	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Остаток средств на начало отчетного года	6100	0
<b>Поступило средств</b>		
Вступительные взносы	6210	0
Членские взносы	6215	0
Целевые взносы	6220	0
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	0
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240	0
Прочие	6250	0
Всего поступило средств	6200	0
<b>Использовано средств</b>		
Расходы на целевые мероприятия	6310	(0)
в том числе:		
социальная и благотворительная помощь	6311	(0)
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(0)
иные мероприятия	6313	(0)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(0)
в том числе:		
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(0)
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(0)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(0)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(0)
ремонт основных средств и иного имущества	6325	(0)
прочие	6326	(0)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(0)
Прочие	6350	(0)
Всего использовано средств	6300	(0)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	0

## Примечания к формам бухгалтерской отчетности организаций

1. Предоставление данных годовой бухгалтерской отчетности организаций осуществляется на основе образцов форм бухгалтерской отчетности, приведенных в приложении к приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н, на основании первичных документов годовой бухгалтерской отчетности, представляемой организациями в органы государственной статистики.

2. В соответствии с "Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденным приказом Минфина России от 29.07.98г № 34н (п.6) "Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации".
3. Состав показателей годовой бухгалтерской отчетности из банка данных "Бухгалтерская отчетность организаций" (БД БОО), определенный Федеральной службой государственной статистики (Росстат) для обработки в органах государственной статистики, отличается от состава показателей образцов форм, приведенных в Приложении к приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н.
4. Некоммерческая организация именуется раздел "Капитал и резервы" как раздел "Целевое финансирование".  
Некоммерческая организация вместо строки "Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)" по коду 1310 включает строку "Паевый фонд"; вместо строки "Собственные акции" выкупленные у акционеров" по коду 1320 включает строку "Целевой капитал"; вместо строки "Добавочный капитал (без переоценки)" по коду 1350 включает строку "Целевые средства"; вместо строки "Резервный капитал" по коду 1360 включает строку "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества"; вместо строки "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" по коду 1370 включает строку "Резервный и иные целевые фонды".
5. Выручка (форма № 2) отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

## Приложение 2

## Бухгалтерский баланс

за \_\_\_\_\_ 2015 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710001	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	1110	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0
Основные средства	1150	41906	33827
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	2982	0
Итого по разделу I	1100	44888	33827
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	1210	2690	2204
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0
Дебиторская задолженность	1230	11215	12490
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	227	193
Прочие оборотные активы	1260	0	0
Итого по разделу II	1200	14132	14887
<b>БАЛАНС</b>	1600	59020	48714
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	6600	6600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0)	(0)

Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	40919	29972
Резервный капитал	1360	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	103	86
Итого по разделу III	1300	47622	36658
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1410	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0
Оценочные обязательства	1430	0	0
Прочие обязательства	1450	0	0
Итого по разделу IV	1400	0	0
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1510	0	0
Кредиторская задолженность	1520	11197	12056
Доходы будущих периодов	1530	201	0
Оценочные обязательства	1540	0	0
Прочие обязательства	1550	0	0
Итого по разделу V	1500	11398	12056
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>59020</b>	<b>48714</b>

## Отчет о прибылях и убытках

за \_\_\_\_\_ 2015 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)  
по ОКПОИНН  
по ОКВЭД  
по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

Коды	
0710002	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя(2)	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Выручка	2110	99857	86863
Себестоимость продаж	2120	(100239)	(90461)
Валовая прибыль (убыток)	2100	-382	-3598
Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-382	-3598
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	0	0
Проценты к уплате	2330	(0)	(0)
Прочие доходы	2340	3404	6382
Прочие расходы	2350	(2979)	(2745)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	43	39
Текущий налог на прибыль	2410	(26)	(30)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	17	9
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	17	9

## Отчет об изменениях капитала

за \_\_\_\_\_ 2015 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц,  
год)

по ОКПО

ИНН  
по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710003	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

## 1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставн ый капитал	Собствен ые акции, выкуплен ые у акционеро в	Добавоч ный капитал	Резервн ый капитал	Нераспре деленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3200	6600	(0)	29972	0	86	36658
За отчетный год							
Увеличение капитала - всего:	3310	0	0	10947	0	17	10964
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	0	0
переоценка имущества	3312	x	x	0	x	0	0
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	10947	x	17	10964
дополнительный выпуск акций	3314	0	0	0	x	x	0
увеличение номинальной стоимости акции	3315	0	0	0	x	0	x
реорганизация юридического лица	3316	0	0	0	0	0	0
Уменьшение капитала - всего:	3320	(0)	0	(0)	(0)	(0)	(0)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(0)	(0)
переоценка имущества	3322	x	x	(0)	x	(0)	(0)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(0)	x	(0)	(0)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(0)	0	0	x	0	(0)
уменьшение количества акций	3325	(0)	0	0	x	0	(0)
реорганизация юридического лица	3326	0	0	0	0	0	(0)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(0)	(0)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	0	0	0	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	0	0	x
Величина капитала на 31 декабря отчетного года	3300	6600	(0)	40919	0	103	47622

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4
Чистые активы	3600	47622	36658

## Отчет о движении денежных средств

за \_\_\_\_\_ 2015 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710004	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления – всего	4110	123143
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	122886
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	0
от перепродажи финансовых вложений	4113	0
прочие поступления	4119	257
Платежи - всего	4120	(123109)
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(54205)
в связи с оплатой труда работников	4122	(37476)
процентов по долговым обязательствам	4123	(0)
налога на прибыль организаций	4124	(26)
прочие платежи	4129	(31402)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	34
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления – всего	4210	0
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	0
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	0
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	0
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	0
прочие поступления	4219	0
Платежи – всего	4220	(0)
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(0)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(0)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(0)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(0)
прочие платежи	4229	(0)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	0
Денежные потоки от финансовых операций		0

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Поступления – всего	4310	
в том числе:		
получение кредитов и займов	4311	0
денежных вкладов собственников (участников)	4312	0
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	0
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	0
прочие поступления	4319	0
Платежи – всего	4320	(0)
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(0)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(0)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(0)
прочие платежи	4329	(0)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	0
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	34
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	0

## Отчет о целевом использовании полученных средств

за \_\_\_\_\_ 2015 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц,  
год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710006	
74416779	
3122504353	
41.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Остаток средств на начало отчетного года	6100	0
<b>Поступило средств</b>		
Вступительные взносы	6210	0
Членские взносы	6215	0
Целевые взносы	6220	0
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	0
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240	0
Прочие	6250	0
Всего поступило средств	6200	0
<b>Использовано средств</b>		
Расходы на целевые мероприятия	6310	(0)
в том числе:		
социальная и благотворительная помощь	6311	(0)
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(0)
иные мероприятия	6313	(0)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(0)
в том числе:		
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(0)
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(0)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(0)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(0)
ремонт основных средств и иного имущества	6325	(0)
прочие	6326	(0)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(0)
Прочие	6350	(0)
Всего использовано средств	6300	(0)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	0

## Примечания к формам бухгалтерской отчетности организаций

6. Предоставление данных годовой бухгалтерской отчетности организаций осуществляется на основе образцов форм бухгалтерской отчетности, приведенных в приложении к приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н, на основании первичных документов годовой бухгалтерской отчетности, представляемой организациями в органы государственной статистики.

7. В соответствии с "Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденным приказом Минфина России от 29.07.98г № 34н (п.6) "Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации".
8. Состав показателей годовой бухгалтерской отчетности из банка данных "Бухгалтерская отчетность организаций" (БД БОО), определенный Федеральной службой государственной статистики (Росстат) для обработки в органах государственной статистики, отличается от состава показателей образцов форм, приведенных в Приложении к приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н.
9. Некоммерческая организация именуется раздел "Капитал и резервы" как раздел "Целевое финансирование".  
Некоммерческая организация вместо строки "Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)" по коду 1310 включает строку "Паевый фонд"; вместо строки "Собственные акции" выкупленные у акционеров" по коду 1320 включает строку "Целевой капитал"; вместо строки "Добавочный капитал (без переоценки)" по коду 1350 включает строку "Целевые средства"; вместо строки "Резервный капитал" по коду 1360 включает строку "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества"; вместо строки "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" по коду 1370 включает строку "Резервный и иные целевые фонды".
10. Выручка (форма № 2) отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

## Приложение 3

## Бухгалтерский баланс

за \_\_\_\_\_ 2016 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710001	
74416779	
3122504353	
36.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	1110	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0
Основные средства	1150	38210	41906
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	2982
Итого по разделу I	1100	38210	44888
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	1210	2062	2690
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0
Дебиторская задолженность	1230	14716	11215
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	603	227
Прочие оборотные активы	1260	0	0
Итого по разделу II	1200	17381	14132
<b>БАЛАНС</b>	1600	55591	59020
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	6600	6600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0)	(0)

Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	36425	40919
Резервный капитал	1360	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	322	103
Итого по разделу III	1300	43347	47622
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1410	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0
Оценочные обязательства	1430	0	0
Прочие обязательства	1450	0	0
Итого по разделу IV	1400	0	0
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1510	0	0
Кредиторская задолженность	1520	12202	11197
Доходы будущих периодов	1530	42	201
Оценочные обязательства	1540	0	0
Прочие обязательства	1550	0	0
Итого по разделу V	1500	12244	11398
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>55591</b>	<b>59020</b>

## Отчет о прибылях и убытках

за \_\_\_\_\_ 2016 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710002	
74416779	
3122504353	
36.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя(2)	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Выручка	2110	128434	99857
Себестоимость продаж	2120	(127981)	(100239)
Валовая прибыль (убыток)	2100	453	-382
Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	453	-382
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	0	0
Проценты к уплате	2330	(0)	(0)
Прочие доходы	2340	5034	3404
Прочие расходы	2350	(5161)	(2979)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	326	43
Текущий налог на прибыль	2410	(107)	(26)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	219	17
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	219	17

## Отчет об изменениях капитала

за \_\_\_\_\_ 2016 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц,  
год)

по ОКПО

ИНН  
по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710003	
74416779	
3122504353	
36.00.2	
15243	14
384	

## 1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставн ый капитал	Собствен ые акции, выкупленн ые у акционеро в	Добавоч ный капитал	Резервн ый капитал	Нераспре деленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3200	6600	(0)	40919	0	103	47622
За отчетный год							
Увеличение капитала - всего:	3310	0	0	0	0	219	219
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	0	0
переоценка имущества	3312	x	x	0	x	0	0
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	0	x	219	219
дополнительный выпуск акций	3314	0	0	0	x	x	0
увеличение номинальной стоимости акции	3315	0	0	0	x	0	x
реорганизация юридического лица	3316	0	0	0	0	0	0
Уменьшение капитала - всего:	3320	(0)	0	(4494)	(0)	(0)	(4494)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(0)	(0)
переоценка имущества	3322	x	x	(0)	x	(0)	(0)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(0)	x	(0)	(0)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(0)	0	0	x	0	(0)
уменьшение количества акций	3325	(0)	0	0	x	0	(0)
реорганизация юридического лица	3326	0	0	0	0	0	(0)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(0)	(0)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	0	0	0	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	0	0	x
Величина капитала на 31 декабря отчетного года	3300	6600	(0)	36425	0	322	43347

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4
Чистые активы	3600	43389	47823

## Отчет о движении денежных средств

за \_\_\_\_\_ 2016 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_  
 Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_  
 Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_  
 Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
 Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
 по ОКПО \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_  
 по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
 по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
 по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды	
0710004	
74416779	
3122504353	
36.00.2	
15243	14
384	

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления – всего	4110	153763
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	153541
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	0
от перепродажи финансовых вложений	4113	0
прочие поступления	4119	222
Платежи - всего	4120	(153451)
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(67216)
в связи с оплатой труда работников	4122	(45345)
процентов по долговым обязательствам	4123	(0)
налога на прибыль организаций	4124	(107)
прочие платежи	4129	(40783)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	312
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления – всего	4210	0
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	0
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	0
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	0
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	0
прочие поступления	4219	0
Платежи – всего	4220	(0)
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(0)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(0)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(0)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(0)
прочие платежи	4229	(0)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	0
Денежные потоки от финансовых операций		
Поступления – всего	4310	0

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
в том числе:		
получение кредитов и займов	4311	0
денежных вкладов собственников (участников)	4312	0
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	0
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	0
прочие поступления	4319	0
Платежи – всего	4320	(0)
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(0)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(0)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(0)
прочие платежи	4329	(0)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	0
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	312
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	0

## Отчет о целевом использовании полученных средств

за \_\_\_\_\_ 2016 г.

Организация Муниципальное унитарное предприятие  
"Горводоканал"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУДДата (число, месяц,  
год)по ОКПО

ИНН

по ОКВЭДпо ОКОПФ/ОКФСпо ОКЕИ

Коды		
0710006		
74416779		
3122504353		
36.00.2		
15243		14
384		

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Остаток средств на начало отчетного года	6100	0
<b>Поступило средств</b>		
Вступительные взносы	6210	0
Членские взносы	6215	0
Целевые взносы	6220	0
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	0
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240	0
Прочие	6250	0
Всего поступило средств	6200	0
<b>Использовано средств</b>		
Расходы на целевые мероприятия	6310	(0)
в том числе:		
социальная и благотворительная помощь	6311	(0)
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(0)
иные мероприятия	6313	(0)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(0)
в том числе:		
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(0)
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(0)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(0)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(0)
ремонт основных средств и иного имущества	6325	(0)
прочие	6326	(0)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(0)
Прочие	6350	(0)
Всего использовано средств	6300	(0)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	0

## Примечания к формам бухгалтерской отчетности организаций

11. Предоставление данных годовой бухгалтерской отчетности организаций осуществляется на основе образцов форм бухгалтерской отчетности, приведенных в приложении к приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н, на основании первичных документов годовой бухгалтерской отчетности, представляемой организациями в органы государственной статистики.
12. В соответствии с "Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденным

приказом Минфина России от 29.07.98г № 34н (п.6) "Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации".

13. Состав показателей годовой бухгалтерской отчетности из банка данных "Бухгалтерская отчетность организаций" (БД БОО), определенный Федеральной службой государственной статистики (Росстат) для обработки в органах государственной статистики, отличается от состава показателей образцов форм, приведенных в Приложении к приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н.

14. Некоммерческая организация именуется раздел "Капитал и резервы" как раздел "Целевое финансирование".

Некоммерческая организация вместо строки "Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)" по коду 1310 включает строку "Паевый фонд"; вместо строки "Собственные акции" выкупленные у акционеров" по коду 1320 включает строку "Целевой капитал"; вместо строки "Добавочный капитал (без переоценки)" по коду 1350 включает строку "Целевые средства"; вместо строки "Резервный капитал" по коду 1360 включает строку "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества"; вместо строки "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" по коду 1370 включает строку "Резервный и иные целевые фонды".

15. Выручка (форма № 2) отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.