

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
Баранова В. Г.
“ ___ ” _____ 20__ р.

ВИПУСКНА РОБОТА

**на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності «Фінанси і кредит»**

за темою:

«Управління розрахунками з контрагентами комунального підприємства»

Виконавець

студентка фінансово-економічного факультету

Дедикова Дар`я Олександрівна _____

(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник

Старший викладач кафедри ФМФР

(науковий ступінь, вчене звання)

Захаренко Олена Олександрівна

(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Одеса 2018

АНОТАЦІЯ

випускної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавра

Дєдикової Дар`ї Олександрівни

«Управління розрахунками з контрагентами комунального підприємства»

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2018 рік

Випускна робота складається з трьох розділів.

Предметом дослідження є розрахунки з контрагентами базового підприємства.

Об`єктом дослідження є комунальне підприємство «Центральний».

Метою дипломної роботи є знаходження проблем та розробка на базі вивчення законодавчої, нормативної і спеціальної літератури, з застосуванням практичних матеріалів підприємства пропозиції щодо удосконалення організації обліку та аудиту розрахунків з контрагентами підприємства.

Завданням роботи є дослідження управління розрахунками з контрагентами на комунальному підприємстві.

За результатами дослідження сформульовані рекомендації щодо покращення методу оплати комунальних послуг, а також ліквідації дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві.

Отримані результати можуть бути використані в практичній діяльності підприємства «Центральний».

Рік виконання дипломної роботи 2018

Рік захисту дипломної роботи

Ключові слова: дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, комунальні платежі, контрагент.

ANNOTATION

Of Daria Diedykova, “Management of settlements with counterparties of the utility company”

is a diploma work on a receipt educational qualification level of bachelor on the program “finance and credit”

The Odesa National economic university, Odessa 2018

Diploma work consists of three sections. We examine methods of managing the settlements with counterparties. After that we looked through receivables and payables and made sure that we know all the figures. For that we used the utility company “Tsentralniy”.

In the third section we designated every single problem we found. First of all, we created a brand new method for calculating the settlements with counterparties. Secondly, we analyzed information about receivables and payables and made recommendations about improving any type of debts. It all will help the company to be more expedient.

Key words: receivables, payables, utility payments, counterparty.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ ПІДПРИЄМСТВА З КОНТРАГЕНТАМИ:	
1.1. Принципи і завдання розрахунків підприємства з контрагентами.....	8
1.2. Класифікація підприємств за видами господарської діяльності.....	14
2. АНАЛІЗ РОЗРАХУНКІВ З КОНТРАГЕНТАМИ КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА:	
2.1. Методичні підходи до сплати комунальних платежів.....	18
2.2. Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості комунального підприємства.....	23
3. ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ РОЗРАХУНКІВ З КОНТРАГЕНТАМИ КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА «ЦЕНТРАЛЬНИЙ»:	
3.1. Законодавче та інформаційне забезпечення розрахунків з контрагентами комунального підприємствами.....	29
3.2. Напрямки покращення розрахункової дисципліни комунального підприємства.....	33
ВИСНОВОК.....	39
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ	
ДЖЕРЕЛ.....	41
ДОДАТКИ.....	44

ВСТУП

Актуальність даної роботи полягає у тому, що кожен житель України, без винятку, сплачує або буде сплачувати комунальному підприємству кошти за надані комунальні послуги. Саме тому важливо ретельно проаналізувати методи сплати комунальних платежів, щоб полегшити процес надходження коштів та усунути помилки. Окрім цього, в цій роботі будуть розглянуті дебіторська та кредиторська заборгованості, висунуті пропозиції щодо їх ліквідації, що є крайнє важливо для будь-якого комунального підприємства.

Задля можливості конкурувати на ринку, підприємство повинно підвищити ефективність виробництва, знизити собівартість продукції і послуг використовуючи впровадження досягнень науково-технічного прогресу, ефективних форм господарювання, а також управління виробництвом, досягти активізації підприємництва тощо.

Велику роль в реалізації даної задачі відводиться організації бухгалтерського обліку на підприємстві, в тому числі обліку розрахунків з постачальниками та підрядчиками.

Розрахункові взаємовідносини між покупцями і постачальниками виникають у процесі господарської діяльності підприємств, і цим відносинам повинне передувати укладання договорів і купівлі-продажу товарно-матеріальних цінностей, договорів на виконання різних робіт, надання послуг і тд.

Метою дипломної роботи є знаходження проблем та розробка на базі вивчення законодавчої, нормативної і спеціальної літератури, з

застосуванням практичних матеріалів підприємства пропозиції щодо удосконалення організації обліку та аудиту розрахунків з контрагентами підприємства.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити наступні завдання:

- розкрити економічну суть поточних зобов'язань та їх класифікацію;
- визначити роль і місце розрахунків підприємства з контрагентами;
- проаналізувати нормативно-правове регулювання контролю розрахунків з контрагентами;
- розглянути організацію обліку розрахунків з контрагентами на підприємстві;
- розглянути документування господарських операцій з обліку розрахунків з контрагентами на підприємстві;

Предметом дослідження є економічні відносини щодо розрахунків з контрагентами комунального підприємства підприємства.

Об'єктом дослідження виступають процеси, які пов'язані з відносинами між комунальним підприємством «Центральний» та його контрагентами.

Підприємство «Центральний» знаходиться за адресою: м. Горлівка, пр. Леніна, 21. Підприємство «Центральний» є юридичною особою, яка виконує свою діяльність на основі Статуту зареєстрованого розпорядженням міської Ради 02.09.2011 р № 04/326, має самостійний баланс і є власником свого відокремленого майна, виконує права власника у відповідності із цілями своєї діяльності та призначенням майна, має рахунки в банках, необхідні печатки, штемпелі та бланки із своїм найменуванням, емблему та інші реквізити юридичної особи.

В Статуті закріплені всі основні положення функціонування підприємства. Комунальне підприємство «Центральний» створено з метою утримання і збереження житлового фонду, забезпечення необхідного рівня

санітарно-гігієнічного стану житлового фонду, стану закріплених дворових територій і житла.

Методи дослідження. Для досягнення мети дипломної роботи, в залежності від складності наукових завдань, застосовувався комплекс загальнонаукових методів: методи економічного аналізу (розрахунок відносних і середніх величин, порівняння, групування, математичної статистики), методи бухгалтерського обліку, прийоми ті процедури контролю.

Інформаційною базою дослідження є закони та нормативні акти з питань побудови розрахунків з постачальниками і підрядчиками в економіці України, нормативні акти та інструкції НБУ, Міністерства фінансів, Державної контрольно-ревізійної служби України, Кабінету Міністрів України, бухгалтерських аналітичних матеріалів ТОВ “Каліпсо”. При написанні роботи проаналізовано підручники, посібники, методичні матеріали з бухгалтерського фінансового обліку, податкового обліку, державного фінансового контролю, банківських операцій, економічного аналізу, аудиту.

Теоретичну основу дослідження питання обліку та аудиту розрахунків з постачальниками і підрядчиками склали закони України, Інструкції та Положення з бухгалтерського обліку.

Одержані результати мають значне практичне значення, оскільки на кожному підприємстві є розрахункові операції з контрагентами, а тому ключову роль грає своєчасне відображення виконаних операцій в бухгалтерському та податковому обліках, правильне оформлення поточних документів, що супроводжують рух грошових коштів.

На графіках рис.7,8. не дарма наведені суми щомісячного доходу в 0,5% від прийнятих і оброблених платежів. Такий відсоток комісійної винагороди є, на сьогоднішній день, досить низьким при даному рівні надання послуг. У більшості регіонів суми, які витрачають комунальні підприємства на ведення абонентського обліку, куди вище, а порівнювати системи за якістю просто не можна (вони занадто різні).

Іншим фактором, що впливає на економічну доцільність впровадження подібної системи, є зниження, як правило, комісійних, виплачуваних комунальними підприємствами фінансовим установам.

ВИСНОВОК

Ми проаналізували діяльність комунального підприємства «Центральний», що дозволило нам надати деякі пропозиції щодо вдосконалення розрахунків з контрагентами.

По-перше, ми розглянули методи сплати комунальних платежів, їх сильні сторони та недоліки. Перший метод має назву «Кожен сам за себе» і має на увазі те, що всі комунальні господарства проводять нарахування самі, силами своїх абонентських відділів. Другий метод називається «Розрахунковий центр при банках» і говорить про те, що розрахунок нарахувань може проводитися як в розрахунковому центрі банку, так і в абонентських відділах кожного комунального господарства, але всі дані про нарахування надходять в розрахунковий центр в "цифровому" вигляді. Саме таким методом і користується наше комунальне підприємство. Третій метод - «Незалежний розрахунковий центр», де всі нарахування обслуговує єдиний розрахунковий центр, ведучи при цьому міську базу даних по всім абонентам комунальних платежів в розрізі всіх послуг.

Аналізуючи все це, ми зробили висновок, що для ефективного проведення комунальних платежів потрібно створити четвертий метод, який би мав всі сильні сторони трьох методів, та виключав би слабкі. Ця атоматизована система існуватиме за рахунок комісійної винагороди, яку

виплачує кожна комунальна служба, яка бере участь в роботі системи. Всі графіки щодо витрат на створення цієї системи та строки її окупності наведені на рис.5-8.

Говорячи про дебіторську заборгованість, для вдосконалення управління нею, що є виключно важливим для підприємств житлово-комунального господарства, необхідно уточнити класифікацію видів дебіторської заборгованості. Дана класифікація наведена на рис.4.

Щодо кредиторської заборгованості – вона в основному має поточний характер (зобов'язання, які будуть погашені протягом операційного циклу підприємства або повинні бути погашені протягом дванадцяти місяців, починаючи з дати балансу). З деякими підприємствами вже є договір про реструктуризацію боргу, з іншими, при неможливості сплатити заборгованість в строк, треба також скласти договори реструктуризації.

Дані рекомендації допоможуть комунальному підприємству «Центральний» в наступному: значно зменшити обсяг дебіторської та кредиторської заборгованості; використовувати новий, доцільніший метод сплати комунальних платежів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Василик О.Д. Теорія фінансів: Підручник. – К.: НІОС. – 2000. – 416 с.
21. 14. Василик О.Д., Павлюк К.В. Державні фінанси України: Підручник. – К.: Центр навчальної літератури, 2003. – 608 с
2. Гнатенко, Є. П. Щодо аналізу стану дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві. Економічні науки. Сер.: Облік і фінанси. – 2013.
3. Гончарук Я.А. Аудит: навч. посіб. для вищ. навч. закл. / Я.А. Гончарук, В.С. Рудницький – Львів: Оріяна-Нова, 2014. –290 с.
4. Господарський кодекс України від 16.01.2003№436-IV редакція від 01.01.2014.
5. Гура Н.О. Облік ужитлово-комунальному господарстві: теорія і практика. — К.: Знання, 2006. — 351 с.
6. Загальні вимоги до фінансової звітності [Електронний ресурс] / ПС(Б)О 1: Наказ Мінфіну від 31.03.1999 р. № 87 : [зі змінами та доповненнями]. — Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.

7. Кватирка П.Б.
Класифікація дебіторської заборгованості та її вдосконалення / П.Б. Кватирка // Вісник Хмельницького національного університету. – 2005. – № 4. – Т.2, Ч. 2. – С. 87–90.
8. Конституція України
від 28.06.1996 № 254к/96 – ВР в редакції від 22.02.2014.
9. Кияшко О. М. Необхідність облікового забезпечення управління дебіторською заборгованістю підприємства / О.М. Кияшко // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – №3(93). – С. 190-196.
10. Лишиленко А.В. Бухгалтерський облік: посібник. / А.В. Лишиленко – К.: ЦУЛ, 2013. –697 с.
11. Лищенко, О. Г.
Аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / О. Г. Лищенко, Г. М. Бескота // Держава і регіон. – 2009. – № 1. – С. 114-117.
12. Лучков О.І.
Визначення оптимального розміру дебіторської заборгованості / Актуальні проблеми економіки, — 2007. — №1. — с. 2.
13. Методичні рекомендації по застосуванню регістрів бухгалтерського обліку [Електронний ресурс] / Наказ МФУ від 29.12.2000 р. № 356. — Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
14. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р. №237.
15. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні [Електронний ресурс] / Закон України від 16.07.99 р. № 996-XIV : [зі змінами та доповненнями]. — Режим доступу <http://zakon.rada.gov.ua>.

16. Прохорова, В. М. Шляхи вдосконалення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками [Електронний ресурс] / В. М. Прохорова, Я. М. Демченко // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Сер. : Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. – 2014. – Вип. 1. – С. 96-108. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ptmbo_2014_1_11.
17. Соляник Л.Г. Кредитна політика як інструмент управління дебіторською заборгованістю підприємства // Економічний Вісник НГУ, — 2005. — №2. — с. 66.
18. Статут КП «Центральний».
19. Тарасюк Г.М., Шваб Л.І. Планування діяльності підприємств. Навч.посіб.-- К.: „Каравела”, 2013, с. 126 -141
20. Узунов В. Н.Інноваторство — основа підприємницької діяльності //Схід (журнал)2002, № 1 (44).
21. Фінансова звітність КП «Центральний» від 01.01.2017
22. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV тлумачення від 11.02.2014.
23. Шевеленко С.Д., Федів І.І. Підприємництво і підприємницька діяльність. Київ: Вища школа, 2014, 224 с.
24. Шматковська, Т. О. До проблематики організації системи внутрішнього контролю фінансових результатів діяльності підприємства / Т. О. Шматковська, В. В. Ярош // Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка» : збірник наукових праць / ред. кол.: І. Д. Пасічник, О. І. Дем'янчук. – Острог : Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2014. – Випуск 25. – С. 200-205.