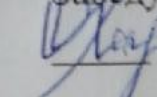


Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт экономики, государственного управления и финансов
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 О. Н. Харченко

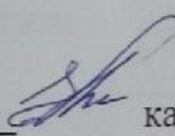
« 16 » 06 2022 г.

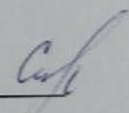
БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

38.03.01.01.01. Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(в коммерческих организациях)

УЧЁТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ
(на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»)

Руководитель 16.06.2022  канд. экон. наук, доцент Е.А. Ёлгина

Выпускник 16.06.22  Алёна Дмитриевна Саломатова

Красноярск 2022

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Теоретико-методологические основы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии	5
1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности предприятия	5
1.2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.3 Сущность, цели и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности	16
2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Красноярскэнергосбыт» и его роль в экономике Красноярского края	28
2.2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»	35
3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»	43
3.1 Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»	43
3.2 Рекомендации по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
Список использованных источников	69
ПРИЛОЖЕНИЯ А-Г	74-79

ВВЕДЕНИЕ

Расчеты с дебиторами и кредиторами представляют собой сферу хозяйственной деятельности организаций, которая носит в себе существенные экономические риски. Основными проблемами, с которыми сталкивается организация — это неисполнение обязательств по договорам поставки, несвоевременное погашение дебиторской и кредиторской задолженности и осуществление неэффективной политики коммерческого кредитования.

Дебиторская задолженность формирует активы, а кредиторская пассивы баланса, оказывая тем самым непосредственное влияние на собственный оборотный капитал предприятия и его платежеспособность. Следовательно, для повышения ликвидности предприятию необходимо эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженности. Так как состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации, выбор данной темы является актуальным на сегодняшний день.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка состояния бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности, разработка рекомендаций по улучшению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с целью бакалаврской работы поставлены следующие задачи:

- изучение теоретико-методологических основ учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии;
- рассмотрение учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»;
- проведение анализа состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»;

- разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт».

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ПАО «Красноярскэнергосбыт».

Предметом исследования является система бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт».

Теоретическую базу бакалаврской работы составили научные труды отечественных, зарубежных ученых по проблемам организации бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, экономического анализа и контроля; законодательные, нормативные акты по регулированию бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, налогообложения в РФ; российские, международные стандарты учета и отчетности.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности использования практических рекомендаций по состоянию дебиторской и кредиторской задолженности на предприятиях с целью повышения эффективности управления расчетов.

1 Теоретико-методологические основы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии

1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Дебиторская задолженность организации представляет собой задолженность иных организаций, сотрудников и физических лиц организации, такие как: задолженность покупателей за товары, услуги, задолженность подотчетных лиц за полученные им денежные суммы и т.д.

Кредиторская задолженность организации представляет собой задолженность данной организации перед иными организациями, такие как: задолженности предприятия поставщикам, подрядчикам за предоставленные товары, услуги, задолженности по выплатам в бюджетные, внебюджетные фонды, задолженности по выплатам сотрудникам причитающихся сумм заработной плате, задолженность по имеющимся претензиям организации и т.д.[11]

Дебиторская и кредиторская задолженность классифицируется:

1) по сфере возникновения:

- задолженность, которая обусловлена процессами основной производственной деятельности организации;

- задолженность по другим имеющимся операциям в организации

2) в зависимости от предполагаемых сроков погашения:

- долгосрочная задолженность;

- краткосрочная задолженность

3) по характеру образования задолженности:

- нормальная задолженность;

- просроченная задолженность

Более подробную классификацию дебиторской и кредиторской задолженности рассмотрим в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

I. По сфере возникновения		
Задолженность, обусловленная процессами основной производственной деятельности	Задолженность по другим имеющимся операциям в организации	
-дебиторская задолженность (сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками») -кредиторская (сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»)	Дебиторская задолженность: - авансы, выдаваемые физическим лицам (сч. 71); - суммы по предъявленным претензиям (сч. 76.2); - задолженность сотрудников организации по товарам, которые получены в кредит, по выданным суммам займам сотрудникам, по суммам возмещения материального ущерба (сч.73); - задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (сч. 75), - задолженность по прочим операциям (сч.76)	Кредиторская задолженность: - задолженность по платежам в бюджет (сч. 68); - задолженность по платежам в ФСС, ПФР, ФОМС, (сч. 69); - задолженность страховым организациям в рамках заключенных с ними договоров имущественного, личного страхования (сч. 76.1);- обязательства по выплате дивидендов (сч. 75.2);- задолженность по операциям некоммерческого характера (сч. 76)
II. В зависимости от предполагаемых сроков погашения		
Долгосрочная задолженность (срок погашения свыше 12 месяцев)	Краткосрочная задолженность (срок погашения менее 12 месяцев)	
III. По характеру образования задолженности		
Нормальная задолженность представляет собой задолженность за приобретенные товары, осуществленные работы и услуги, где срок наступления оплаты еще не считается наступившим, но момент перехода право собственности перешло уже к покупателю и поставщику организации, уже осуществлено перечисление аванса по отгрузке товаров, осуществленных работах, оказанных услуг	Просроченная задолженность представляет собой задолженность за приобретенные товары, осуществленные работы, выполненные услуги, по которым не осуществлено перечисление денежных средств в счет оплаты в прописанном в договоре сроке	
	Сомнительная задолженность представляет собой задолженность, возникшая в результате осуществления реализации товаров организации, осуществленных работ, выполненных услуг, в случае отсутствия погашения в сроки, которые были прописаны в договоре	Безнадежная задолженность представляет собой задолженность перед налогоплательщиком с истекшим сроком исковой давности, а также обязательство, по которым прекращено в результате невозможности привести его в исполнение (акт государственного органа ликвидация)

Расчеты по обязательствам и требованиям экономического субъекта носят в себе значительные экономические риски в современных условиях. Предприятие сталкивается с такими проблемами как несвоевременное исполнение расчетов по заключенным договорам, погашение задолженности, наступление событий, которые способны привести к значительным финансовым потерям.[22,с. 29]

Таким образом, данные обстоятельства являются основанием постоянного и пристального внимания к учету дебиторской и кредиторской задолженности.

1.2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности

Учет дебиторской и кредиторской задолженности должен быть организован так, чтобы была доступна вся информация о каждом контрагенте по всем договорам, а также по датам образования и погашения долгов.

Согласно плану счетов бухгалтерского учета производственной деятельности организации, а также инструкции по его применению, дебиторская, кредиторская задолженность отражаются на следующих счетах [1]:

- сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- сч. 70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда»;
- сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- сч. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- сч.75 «Расчеты с учредителями»;
- сч.76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по счетам:

- 1) сч. 60.2 «Авансы выданные» - организацией выписан авансовый платеж в счет осуществления предстоящей поставки товаров, работ, услуг;
- 2) сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - организацией осуществлена поставка товаров, работ, услуг при условии последующей оплаты; [24]

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут открываться субсчета:

1. 62-1 "Расчеты с покупателями и заказчиками";
 2. 62-2 "Расчеты по авансам полученным";
 3. 62-3 "Расчеты по векселям полученным";
 4. 62-4 "Расчеты с дочерними обществами";
 5. 62-5 "Расчеты с зависимыми обществами".
- 3) сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» - расчёты с бюджетами по налогам и сборам, которые выплачивает организация, и налогам с работниками этой организации;
 - 4) сч. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - переплата при осуществлении расчетов с органами социального страхования, пенсионного обеспечения, обязательного медицинского страхования сотрудников организации;
 - 5) сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - при удержании сумм с работников в пользу организации;
 - 6) сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - в ситуации, если подотчетное лицо не возвратило выданные ему суммы;
 - 7) сч. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» - расчеты с персоналом по компенсации расходов, которые понесены организацией при выявлении нарушений; [24]

К этому счету могут быть открыты следующие субсчета:

–73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;

–73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

–73-3 «Расчеты за товары, проданные в кредит».

8) сч. 75 «Расчеты с учредителями» - предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации: по вкладам в уставный (складочный) капитал, по выплате доходов (дивидендов) и др.;

9) сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - отражается информация о расчетах по операциям с дебиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60–75:

–по имущественному и личному страхованию;

–по претензиям;

–по суммам, удержанным из оплаты труда работников предприятия в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др. [35, с 458]

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открываются субсчета:

–76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

–76-2 «Расчеты по претензиям»;

–76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

–76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и т.д.

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» учитываются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням, неустойкам. По дебету субсчета 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются, в частности, расчеты по претензиям:

–к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних)

несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок;

– к поставщикам материалов, товаров и к организациям, перерабатывающим материалы предприятия, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям;

– за брак и простои, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом;

– к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации;

– по неоплаченному в срок финансовому векселю на сумму номинала;

– по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются).

На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества. [35, с 458]

Если фирма тщательно следит за состоянием своей дебиторской задолженности, то снижается риск, что тот или иной долг превратился в безнадежный. Одним из вариантов внутреннего контроля дебиторской задолженности является инвентаризация.

Инвентаризация – это проверка имущества и обязательств организации путем подсчета, обмера, взвешивания. Это способ уточнения показателей учета и последующего контроля, за сохранностью имущества организации. Для проведения инвентаризации в организациях создается инвентаризационная комиссия. [12]

В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации организации, работники бухгалтерской службы, другие специалисты (инженеры, экономисты, техники). В состав инвентаризационной комиссии могут входить представители службы внутреннего аудита организации, независимых аудиторских организаций.

Инвентаризационная комиссия по средствам проверки устанавливает:

- 1) правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами;
- 2) правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности;
- 3) правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, по которой истек рок исковой давности.

По результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации расчетов (форма № ИНВ-17). Акт отражает информацию о задолженности, подтвержденной или не подтвержденной дебиторами, о задолженности с истекшим сроком исковой давности. [51, с 639]

К акту инвентаризации прилагается справка, где расшифровывается имя, адрес, размер, и содержание обязательств дебиторов или кредиторов, время возникновения и первичные документы, на основании которых она зафиксирована в учете.

Сомнительный долг списать нельзя, однако обязательно создание резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам призван обезопасить организации от партнеров, ненадежных в плане своевременности расчетов. Резерв по сомнительным должен быть создан, если неоплаченная дебиторская задолженность на конец отчетного (налогового) периода превысит определенную величину. Суммы отчислений в резерв, включаются в состав прочих расходов на последний день отчетного периода.

При создании и использовании резерва по сомнительным долгам необходимо учитывать следующие условия:

– резерв создается по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги. В резерв не включаются суммы перечисленных поставщикам авансов. Таким образом, резерв создается только под задолженность покупателей (заказчиков);

– резерв создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации;

– величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Списанная задолженность не аннулируется. Ее сумма отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания. Такой порядок предусмотрен потому, что имущественное положение должника может измениться и организации, возможно, удастся взыскать задолженность.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в текущем отчетном периоде, может быть перенесена на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Резерв создается в зависимости от срока возникновения сомнительного долга. [9, с 19]

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в

порядке, установленном ст. 266 НК РФ. В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности является расходом, уменьшающим налогооблагаемую прибыль.

Безнадежная задолженность – это дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, учитывается в составе внереализационных расходов в последний день того отчетного периода, в котором истекает срок исковой давности. [12]

Установлены следующие правила отражения в бухгалтерской отчетности дебиторской задолженности:

- 1) не допускается зачет между статьями активов и пассивов;
- 2) в случае выдачи авансов и предварительной оплаты работ, услуг и пр., связанных с приобретением (изготовлением, строительством) объектов (имущества, неимущественных прав), которые в последующем будут приняты к бухгалтерскому учету в составе внеоборотных активов, суммы выданных авансов и предварительной оплаты отражаются в бухгалтерском балансе в разделе I «Внеоборотные активы»;
- 3) дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте (в том числе подлежащая оплате в рублях), для отражения в бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли по курсу, действующему на отчетную дату;

Исключение составляет дебиторская задолженность, возникшая в результате перечисления контрагентам аванса, предоплаты или задатка. Такая задолженность показывается в бухгалтерской отчетности по курсу, действующему на дату перечисления денежных средств;

- 4) в случае перечисления организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы НДС, подлежащей вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством;

5) в бухгалтерском балансе данные о дебиторской задолженности за проданные товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги отражаются в случае их существенности обособленно от сумм, перечисленных организацией в соответствии с договорами авансов;

б) штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся в прочие доходы и до их получения отражаются в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности;

7) дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству в прочие расходы либо за счет резерва сомнительных долгов на основании:

- данных проведенной инвентаризации;
- письменного обоснования;
- приказа (распоряжения) руководителя организации.

8) списанная вследствие неплатежеспособности должника дебиторская задолженность учитывается на забалансовом счете 007 в течение 5 лет с момента списания. [42]

Кредиторская задолженность возникает по следующим направлениям:

- задолженность перед поставщиками, подрядчиками (сч. 60.1,76);
- задолженность перед персоналом организации (сч. 70);
- задолженность перед внебюджетными фондами (сч. 69);
- задолженность по налогам, сборам в организации (сч. 68);
- по полученным займам и кредитам (сч. 66 ,67);
- перед прочими кредиторами (сч. 71, 73);
- задолженность по авансам полученным (сч. 62.2). [14]

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту:

– акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам;

– приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов (неотфактурованные поставки);

– выявления излишка при приемке материальных ценностей.

Задачи учета дебиторской и кредиторской задолженности:

1) формирование и предоставление достоверной информации о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности экономического субъекта;

2) осуществление контроля за соблюдением форм расчетов, которые установлены в договорах;

3) своевременное осуществление сверки расчетов с дебиторами, кредиторами организации, с целью исключения просроченной задолженности в организации.

Наиболее распространённым методом внутреннего контроля кредиторской задолженности является инвентаризация. По результатам проведения инвентаризации инвентаризационная комиссия определяет суммы кредиторской задолженности, по которым сроки исковой давности истекли. Такие суммы представляют собой прочий доход и подлежат включению в доход организации в той сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете. [47]

Суммы кредиторской задолженности признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности. Указанные суммы отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с теми счетами, на которых числится кредиторская задолженность.

Таким образом, правильная организация учета дебиторской и кредиторской задолженности приводит, прежде всего, к совершенствованию договорных, расчетных отношений, от своевременного выполнения расчетов

по осуществленным поставкам товаров, выполненным работам, услугам, а также при своевременном проведении расчетов будет зависеть дальнейшее функционирование договорных отношений между организациями.

1.3 Сущность, цели и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Проведение комплексного анализа состояния расчетов с кредиторами и дебиторами является важным аспектом ведения хозяйственной деятельности любого современного предприятия.

Основными задачами проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- 1) выявление проблемных мест действующей системы управления;
- 2) принятие мер, направленных на устранение выявленных проблем;
- 3) разработка таких методов управления, при которых уже существующие дебиторская и кредиторская задолженности, а также формирование новой дебиторской и кредиторской задолженности будут положительно влиять на результативность деятельности предприятия, а также показатели, которые характеризуют результаты деятельности предприятия. [50, с 17]

Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходимо придерживаться подробного плана, основные элементы которого:

1. Анализ дебиторской задолженности, который включает изучение размера долгов покупателей, их составных элементов и динамики. Полученные расчеты лучше оформить в виде таблицы или графика, тогда наглядно будет видно, какие изменения произошли за отчетный период.

На этом этапе особо важно определить, каков удельный вес долгосрочных долгов дебиторов и как менялся их объем. Увеличение этого

показателя негативно влияет на финансовую устойчивость предприятия из-за того, что из оборота изымаются денежные ресурсы на более длительный срок.

2. Анализ кредиторской задолженности, включающий изучение ее размера, изменений в динамике, структуры. Особо важно определить, как изменились краткосрочные долги перед кредиторами (в сумме, доле). При росте удельного веса этого показателя в общем объеме задолженности перед кредиторами увеличиваются финансовые риски компании, поскольку такие долги требуется быстрее погашать.

3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на их сбалансированность. Этот этап очень важен, ведь долги перед кредиторами являются источником финансирования отсрочки платежа, предоставляемой покупателям.

4. Анализ средних сроков погашения кредиторской и дебиторской задолженности. Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в части установления сроков погашения проводится сравнение рассчитанных на предприятии данных с общеотраслевыми. Наилучшим вариантом для компании будет ситуация, когда сроки погашения обоих видов задолженностей равны.

5. Оценка влияния изменений сумм кредиторской и дебиторской задолженности на финансовое состояние компании. Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в данном разрезе определяются такие важные показатели, как финансовая устойчивость компании, имущественное положение, деловая активность, ликвидность и платежеспособность. [41]

При проведении анализа дебиторской и кредиторской задолженности определяются следующие показатели:

- динамика — изменение величины долга за определенный период.
- состав задолженности в разрезе должников/кредиторов.

- сроки возникновения долгов.

Анализируя долги дебиторов, следует уделить повышенное внимание просроченной задолженности, а особенно неоправданной. К последней относят долги, образованные в результате:

- недостач (хищений);
- превышений сумм затрат на капитальное строительство в виде нарушений финансово-сметной дисциплины;
- несвоевременной оплаты покупателями отгруженной продукции.

Просроченной является задолженность, по которой завершился срок обращения в суд для ее истребования. Такая дебиторская задолженность списывается компанией как убыток. [9]

Анализ кредиторской задолженности предприятия требуется также начинать с выявления неоправданной задолженности. Такой вид долгов перед кредиторами, как правило, возникает при:

- проведении неотфактуренных поставок;
- пропуска срока оплаты по расчетным документам.

Обычно неоправданные долги появляются, если компания своевременно не получает от поставщиков расчетные документы либо если не были переданы в срок платежные документы в банк для проведения платежей.

Важно посчитать и размер невостребованной кредиторами в срок задолженности. Если по таким долгам прошли сроки исковой давности, то их сумма целиком ложится на прибыль компании, которая подлежит налогообложению.

Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности применяется выборочный или сплошной метод. Выбор метода зависит от целей анализа, сжатости сроков на проведение исследования и количества контрагентов. [21]

С целью анализа дебиторской и кредиторской задолженности

рассчитывается ряд абсолютных и относительных показателей:

- абсолютный показатель просроченных долгов дебиторов/кредиторов – его можно найти в прилагаемых к балансу и отчету о финансовых результатах пояснениях;

- коэффициент оборачиваемости задолженностей, который указывает на число оборотов каждой из них в год;

- период погашения долгов, рассчитываемый в днях. Динамика показателей, характеризующих оборачиваемость оборотных средств, обязательно раскрывается в информации, сопутствующей бухгалтерской отчетности, в составе группы коэффициентов, позволяющих заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности оценить финансовую устойчивость, ликвидность и деловую активность предприятия. Оборотные активы и их справедливая оценка подвергаются тщательной проверке в процессе аудита бухгалтерской отчетности. [18]

Существуют различные подходы авторов к методике анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

В таблице 2 представлена обобщенная характеристика методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 2 - Характеристика методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Автор	Объект, предмет исследования	Характеристика предлагаемой методики анализа дебиторской, кредиторской задолженности
Барнгольц С.Б.	Объект исследования- организация Предмет исследования- структура, а также состав дебиторской, кредиторской задолженности организации	В данной методике рассматриваются показатели движения, состояния дебиторской, кредиторской задолженности, состав, структура

Продолжение таблицы 2

Ивашкевич В.В.	Объект исследования- дебиторская, кредиторская задолженность организации Предмет исследования- частные показатели дебиторской, кредиторской задолженности	Данная методика построена на использовании частных показателей состояния дебиторской, кредиторской задолженности организации, а именно: коэффициент соотношения дебиторской, кредиторской задолженности, частные, общие коэффициенты покрытия обязательств и коэффициент задолженности иным организациям
Гиляровская Л.Т.	Объект исследования- организация Предмет исследования- состав, структура, а также показатели движения дебиторской, кредиторской задолженности организации	В данной методике преимущественно используются методы статистического анализа, а именно: темпы роста, прироста, отклонение и удельный вес.
Красна Ф.А.	Объект исследования - состав, структура, а также динамика дебиторской, кредиторской задолженности организации Предмет исследования- показатели оборачиваемости, динамики дебиторской, кредиторской задолженности организации	Данная методика направлена на анализ оборачиваемости дебиторской, кредиторской задолженности организации.
Салимов В.Р.	Объект исследования - организация Предмет исследования – дебиторская, кредиторская задолженность организации	В данной методике используется комплексный подход к анализу дебиторской, кредиторской задолженности, а именно: - состав, структура и динамика; - показатели эффективности использования, движения; - состояние

Также, помимо предлагаемых методик авторами, автор Савицкая Г. В. считает, что анализ дебиторской, кредиторской задолженности следует рассматривать с определения абсолютных сумм на начало, конец отчетного периода, затем определять удельный вес дебиторской задолженности предприятия в составе оборотных средств, а кредиторской задолженности в составе обязательств предприятия. [37]

Увеличение по статьям возможно по нескольким причинам:

- неосмотрительная (невнимательная) кредитная политика предприятия по отношению к покупателям (заказчикам);
- неразборчивый выбор партнеров предприятия;
- неплатежеспособность (банкротство) потребителей;
- существенный рост объема реализации товаров, работ, услуг;
- существующие препятствия в реализации товаров, работ, услуг и т.д.

Затем в процессе анализа определяют долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, проводят анализ структуры задолженности, рассчитывают удельный вес дебиторской задолженности предприятия, оценивают ее динамику, осуществляют анализ качества дебиторской задолженности, а также проводят ранжирование данной задолженности по срокам оплаты счетов.

Один из этапов анализа считается классификация дебиторской, кредиторской задолженности предприятия по срокам ее образования (от 1 месяца до 6 месяцев, до одного года, а также более года), в разрезе по каждому поставщику, покупателю (заказчику).

Так, Бочаров В.А. предлагает проводить оценку качества задолженности предприятия по таким показателям, как:

- доля сомнительной дебиторской задолженности предприятия в общей сумме дебиторской задолженности;
- доля просроченной дебиторской задолженности предприятия в общей сумме дебиторской задолженности;
- доля просроченной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности предприятия;
- доля просроченных кредитов, займов в общей сумме кредитов предприятия. [13]

Вахрушина М.А. считает, что анализ дебиторской задолженности, а также оценка ее реальной стоимости заключается в анализе задолженности

по срокам возникновения, в выявлении безнадежной задолженности и формировании резерва по сомнительным долгам на данную сумму. [16]

Интерес представляет рассмотрение динамики дебиторской задолженности по срокам возникновения, либо по периоду оборачиваемости на предприятии. По мнению автора, данный анализ позволяет осуществить прогноз поступлений средств, выявить дебиторов, по которым требуется прилагать особые усилия по возврату долгов, оценить эффективность управления дебиторской задолженностью предприятия.

Анализ дебиторской задолженности предприятия проводят по следующим направлениям:

- анализ абсолютных и относительных значений, структуры и изменение показателя в динамике;
- по срокам возникновения;
- расчет показателей оборачиваемости, изменения в зависимости от объемов продаж;
- анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Рассмотрим порядок расчета основных групп показателей, которые рассчитываются в процессе проведения анализа дебиторской задолженности.

Средняя величина дебиторской задолженности предприятия находится по формуле:

$$C_{дз} = \frac{ДЗ_{нач.пер.} + ДЗ_{кон.пер.}}{2}, \quad (1)$$

где $Дз$ – дебиторская задолженность предприятия на начало, конец отчетного периода [33, с 45]

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности на предприятии рассчитывают, прежде всего, коэффициент оборачиваемости в расчетах по следующей формуле:

$$O_{дз} = \frac{V_p}{C_{дз}}, \quad (2)$$

где $O_{дз}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия;

V_p – выручка от реализации товаров (работ, услуг) предприятия;

$C_{дз}$ – средняя величина дебиторской задолженности предприятия

Данный показатель характеризует, какой процент от денежных средств, должен поступить на счет за поставленные товары, работы, услуги. [33, с 45]

Немаловажен такой показатель, как период погашения дебиторской задолженности, который характеризует длительность погашения дебиторской задолженности предприятия:

$$P_{пдз} = 365 / O_{дз}, \quad (3)$$

где $P_{пдз}$ – период погашения дебиторской задолженности предприятия.

При этом, чем короче период погашения дебиторской задолженности предприятия, тем выше ее ликвидность. [33, с 45]

В данных обстоятельствах предприятие способно быстрее сгенерировать денежную массу, а также поддерживать высокий уровень платежеспособности, ускорение оборачиваемости способствует расширению производственной деятельности предприятия.

Также, в процессе анализа дебиторской задолженности предприятия представляет интерес доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, которая рассчитывается по формуле:

$$D_{дз} = \frac{ДЗ}{Тa}, \quad (4)$$

где $D_{дз}$ - доля дебиторской задолженности в общем объеме активов

предприятия;

T_a – текущие активы предприятия. [33, с 46]

Чем выше данный показатель, тем менее мобильна структура имущества предприятия. Увеличение данного показателя означает рост мобильности структуры оборотных активов предприятия, повышение ликвидности.

Важным критерием считается такой показатель, как доля сомнительной дебиторской задолженности в ее общей величине, рассчитывается по формуле:

$$ДС_{ДЗ} = \frac{С_{ДЗ}}{ДЗ}, \quad (5)$$

где $С_{ДЗ}$ - сомнительная дебиторская задолженность предприятия.

Рост показателя говорит о снижении ликвидности активов предприятия. [33, с 46]

Результаты данного анализа позволяют обосновано предположить, какие статьи дебиторской задолженности могут быть рассмотрены с точки зрения возможности их сокращения.

Для анализа финансовой ситуации на предприятии и наметившейся тенденции требуется также проанализировать состояние, динамику кредиторской задолженности.

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична данной методике анализа дебиторской задолженности.

Анализ состояния кредиторской задолженности проводят с помощью данных коэффициентов:

- средняя кредиторская задолженность;
- оборачиваемость кредиторской задолженности;
- период погашения кредиторской задолженности;
- доля кредиторской задолженности в текущих пассивах.

Основными показателями эффективности управления кредиторской задолженностью предприятия считается ее оборачиваемость, которая рассчитывается по формуле:

$$O_{кз} = \frac{V_p}{C_{кз}}, \quad (6)$$

где $O_{кз}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия;

V_p – выручка от реализации товаров (работ, услуг);

$C_{кз}$ – средняя кредиторская задолженность предприятия. [33, с 46]

Данный коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько требуется оборотов в отчетном году для оплаты материально-производственных запасов и т.д. Чем выше данный коэффициент, тем быстрее предприятие рассчитывается со своими поставщиками (подрядчиками).

При этом средняя величина кредиторской задолженности предприятия рассчитывается по формуле:

$$C_{дз} = \frac{KЗ_{нач.пер.} + KЗ_{кон.пер.}}{2}, \quad (7)$$

где $Kз$ – кредиторская задолженность на начало, конец текущего периода. [33, с 47]

Период погашения (оборачиваемости) кредиторской задолженности предприятия рассчитывается по формуле:

$$ПП_{кз} = 365 / O_{кз}, \quad (8)$$

где $ПП_{кз}$ – период погашения кредиторской задолженности предприятия. [33, с 47]

Данный показатель показывает, сколько требуется оборотов в течение периода предприятию для оплаты ей счетов, либо сколько дней для этого необходимо.

При анализе рассматривают долю долгов в текущих пассивах. Доля определяется как отношение кредиторской задолженности к текущим пассивам по формуле:

$$D_{КЗ} = \frac{КЗ}{П_T} * 100\%, \quad (9)$$

где $D_{КЗ}$ – доля кредиторской зад-ти;

$П_T$ – текущие пассивы. [33, с 48]

В рамках анализа дебиторской и кредиторской задолженности важно оценивать соотношение этих показателей. Оптимальны считается их равенство. Ситуация, когда кредиторская задолженность превышает дебиторскую, приемлема, поскольку кредиторская задолженность является источником финансирования дебиторской задолженности. Обратная ситуация увеличивает финансовый цикл, так предприятие быстрее расплачивается с поставщиками, чем получает деньги от покупателей. И это наименее оптимальное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и может характеризоваться как дополнительное отвлечение средств из оборота.

Расчет коэффициента соотношения дебиторской, кредиторской задолженностей ведется по следующей формуле:

$$K_{СДК} = D_З / K_З, \quad (10)$$

где $K_{СДК}$ – коэффициент соотношения дебиторской, кредиторской задолженности предприятия;

$D_З$ – дебиторская задолженность предприятия;

K_3 – кредиторская задолженность предприятия. [33, с 48]

Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности показывает, сколько отвлеченных средств приходится на каждый рубль привлеченных. Этот показатель фактически говорит о платежеспособности фирмы. Так можно узнать, сможет ли компания погасить свои обязательства за счет запасов.

Единого норматива для соотношения дебиторской и кредиторской задолженности не существует. Считается, что оптимальное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности – единица. То есть разница между отвлеченными и привлеченными средствами не должна быть выше 10 процентов. При таком соотношении дебиторская задолженность держится на том же уровне, что и кредиторская.

По результатам анализа рекомендуют проводить следующие мероприятия:

- следить за соотношением кредиторской, дебиторской задолженности предприятия (значительное увеличение последней представляет собой угрозу финансовому состоянию предприятия, делает необходимым для погашения возникающей кредиторской задолженности привлечение со стороны дополнительных источников финансирования);

- контролировать состояние расчетов (обязательств) по просроченным задолженностям предприятия;

- своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской, дебиторской задолженности предприятия такие, как просроченная задолженность поставщикам и т. д. [39, с 376]

Таким образом, влияние дебиторской, кредиторской задолженностей является основополагающим при расчете показателей, которые характеризуют финансовое состояние предприятия в целом.

2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Красноярскэнергосбыт» и его роль в экономике Красноярского края

ПАО «Красноярскэнергосбыт» является поставщиком электроэнергии на территории Красноярского края (не включая территории Эвенкии и Таймыра) и считается одной из крупнейших энергосбытовых организаций.

К основным принципам предприятия относят: высокое качество сервиса, информационная доступность, расширение спектра услуг.

Помимо того, что предприятие является поставщиком электроэнергии, ПАО «Красноярскэнергосбыт» предоставляет сопутствующие услуги.

К их числу относят: услуги по продаже, техническое обслуживание, ремонт приборов учета электроэнергии, испытания электрооборудования, капитальный ремонт систем электроснабжения домов, а также услуги по агентским договорам. [31]

Общество создано 01.10.2005 года в соответствии с действующим законодательством РФ, расположенный по адресу: 660017, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 43.

ПАО «Красноярскэнергосбыт» осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, в котором содержится следующее:

- полное, сокращенное фирменное наименование организации;
- сведения о месте нахождения организации;
- сведения о размере его уставного капитала;
- права, обязанности участников организации;
- сведения о порядке, последствиях выхода участников из организации;
- сведения о порядке перехода доли в уставном капитале организации к иному лицу;

- сведения о хранении документов организации, порядке предоставлении информации участникам организации, иным лицам;

- иные сведения организации, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом.

Целями деятельности ПАО «Красноярскэнергосбыт» являются расширение рынка услуг, а также получение дохода на предприятии.

Для достижения указанной цели общество ведет следующие виды деятельности:

- распределение электроэнергии;
- ремонт электронного и оптического оборудования;
- торговля электроэнергией;
- забор и очистка воды для питьевых и промышленных нужд;
- распределение воды для питьевых и промышленных нужд;
- сбор и обработка сточных вод;
- строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения;
- строительство междугородних линий электропередачи и связи;
- производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха;
- управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе;
- управление эксплуатацией нежилого фонда за вознаграждение или на договорной основе;
- другие виды хозяйственной деятельности, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. [31]

Исполнительным органом общества, единолично осуществляющим руководство его текущей деятельностью, является генеральный директор общества во главе Абрамова Ивана Олеговича.

В состав ПАО «Красноярскэнергосбыт» входят 8 межрайонных отделений: Пригородное; Ачинское; Канское; Заозерновское; Кодинское;

Лесосибирское; Минусинское; Шарыповское; а также более 50 участков в различных городах и селениях края.

Потребитель электроэнергии на розничном рынке – это физическое или юридическое лицо, осуществляющее пользование электрической энергией. Потребитель становится клиентом ПАО «Красноярскэнергосбыт» при заключении договора энергоснабжения или договора купли-продажи электрической энергии. ПАО «Красноярскэнергосбыт» обслуживает 32 тыс. клиентов – юридических лиц и 1 060 физических лиц – жителей городов и сел края.

Электроэнергетика — практически единственная отрасль, потребителем продукции и услуг которой являются все отрасли промышленности и бытовой сектор (население).

ПАО «Красноярскэнергосбыт» получило статус Гарантирующего поставщика в 2006 году с момента вступления в силу 530 Постановления Правительства РФ. На протяжении всего последующего периода и до настоящего времени финансовые показатели ПАО «Красноярскэнергосбыт» полностью соответствуют критериям, определенным Постановлением Правительства РФ. [31]

В соответствии с договорами, ПАО «Красноярскэнергосбыт», как гарантирующий поставщик, обязуется осуществлять продажу электрической энергии и/или оказывать услуги по передаче электрической энергии и оперативно-диспетчерскому управлению, а потребитель обязуется оплачивать потребляемую электроэнергию и предоставленные услуги.

Гарантирующий поставщик может отказаться от исполнения обязательств по поставке, если покупатель не оплатил электроэнергию и услуги по ее поставке суммарно за два и более расчетных периода, а также искажил данные о фактическом потреблении электроэнергии.

Основными поставщиками электроэнергии для ПАО «Красноярскэнергосбыт» являются Сибирские генерирующие компании (СГК).

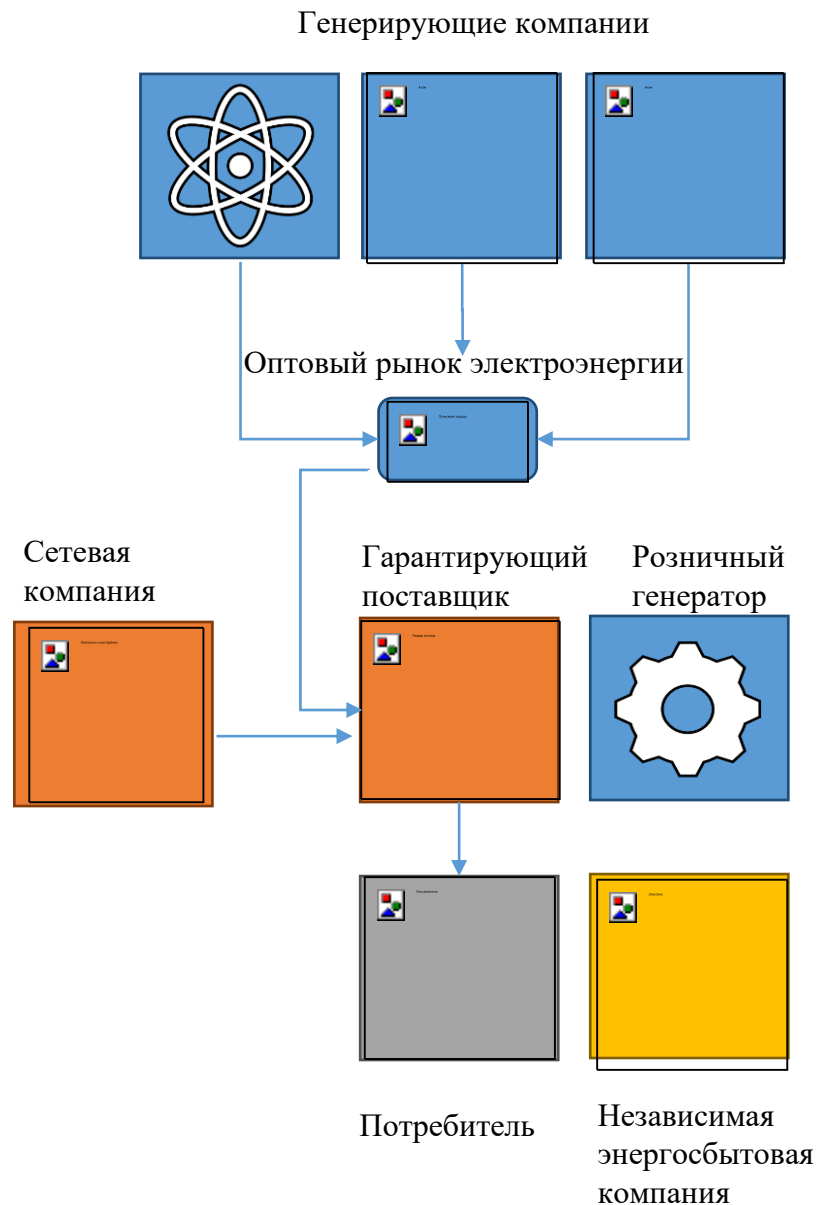


Рисунок 1 - Схема работы рынка электроэнергии

Выручка от реализации за 2021 год составила 37 126 998 тыс. руб., в том числе от продажи электроэнергии (мощности) 36 890 339 тыс. руб. Выручка от продажи электроэнергии (мощности) относительно 2020 года выросла на 3 170 112 тыс. руб. (на 9%). [31]

Данные по основным финансовым показателям работы предприятия за 2020–2021 гг. представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Основные финансово-экономические показатели деятельности ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс. руб.

Показатель	За 2021 г.	За 2020 г.	Темп роста, %
Выручка от продажи, в том числе:	37 126 998	34 188 910	109
электроэнергии и мощности для сбытовых компаний	36 890 339	33 720 227	109
прочих товаров, продукции, работ, услуг непромышленного характера	235 309	468 525	50
прочих товаров, продукции, работ, услуг	1 350	158	854
Себестоимость продаж, в том числе:	(33 726 864)	(30 653 045)	110
электроэнергии сбытовыми компаниями, в том числе:	(33 575 251)	(30 285 918)	111
- покупная электроэнергия и мощность	(16 892 259)	(14 922 473)	113
- услуги по передаче и транспортировке электроэнергии	(16 624 899)	(15 31 504)	109
-расходы по обеспечению функционирования рынка электроэнергии и мощности	(58 093)	(51 941)	112
прочих товаров, продукции, работ, услуг непромышленного характера	(151 613)	(367 127)	41
прочих товаров, продукции, работ, услуг	-	-	-
Валовая прибыль	3 400 134	3 535 865	96
Прочие доходы организации	1 127 809	1 078 266	105
Прочие расходы организации	(1 236 493)	(2 008 375)	-62
Прибыль до налогообложения	1 632 735	1 045 336	156
Налог на прибыль организации	(361 535)	(247 399)	-146
Чистая прибыль организации	1 296 841	804 555	161

В отчетном году наибольшую долю в общем объеме Общества (99,494), как и в предыдущие периоды, составляет выручка от продажи электроэнергии на розничном рынке. [31]

Фактический объем выручки от реализации продукции и услуг в 2021 году составил 37 126 998 тыс. рублей. Увеличение выручки от уровня 2020 года на 2 938 088 тыс. рублей (9%) обусловлено в основном ростом выручки от реализации электрической энергии (мощности) на розничном рынке за счет увеличения полезного отпуска электрической энергии (мощности) на 281 млн.кВтч и роста среднеотпускного тарифа на 202,64 руб/МВтч. (или 6,8%).

Себестоимость за 2021 год составила 35 475 278 тыс. рублей, что выше себестоимости 2020 г. на 3 209 372 тыс. рублей (10%).

Изменение себестоимости обусловлено следующими основными факторами:

- увеличением расходов на покупную электроэнергию (мощность) на 1 982 472 тыс. рублей (или 13%), за счет увеличения объемов покупной электроэнергии (мощности) и средневзвешенной цены (тарифа) покупки на электроэнергию (мощность);

- увеличением расходов на услуги по передаче электрической энергии на 1 313 398 тыс. рублей (9%), за счет увеличения тарифа и объема передачи электрической энергии (мощности).

Прочие доходы в 2021 г. составили 1 217 508 тыс. руб., что выше доходов 2020г. на 86 801 тыс. руб. (на 7,68%), обусловлено увеличением процентов к получению и доходами по восстановлению резерва по сомнительным долгам.

Прочие расходы в 2021г. составили 1 236 493 тыс. руб., что на 771 882 тыс. руб. (на 38,43%) ниже расходов 2020 г. за счет снижения расходов по статье «Резерв по сомнительным долгам».

По итогам работы за 2021г. Обществом получена прибыль в размере 1 296 841 тыс. руб., что выше результата 2020 г. на 492 286 тыс. руб. (61,19%).

Таблица 4 - Выручка ПАО «Красноярскэнергосбыт», сформированная по видам в связи с продажей готовой продукции, услуг, тыс. руб.

Наименование	2021	2020
Электрическая энергия всего, в том числе:	36 890 339	33 720 227
Выручка от продажи на розничном рынке продажи электроэнергии	36 834 414	33 648 511
Выручка от продажи электроэнергии на оптовом рынке	55 925	71 716
Прочая продукция промышленного характера всего, в том числе:	235 309	468 525
Выручка от реализации продукции, оказания услуг	231 318	317 594
Выручка от услуг по управлению жилым фондом	3 991	149 375
Субсидия на возмещение выпадающих доходов	-	1 556
Прочая продукция непромышленного характера	1 350	158
Итого выручка	37 126 998	34 188 910

Выручка компании от прочей продукции по сравнению с 2020 годом снизилась на 232 024 тыс. руб. (на 51%), что в основном обусловлено уменьшением выручки от реализации продукции, оказания услуг, от услуг по управлению жилым фондом и от субсидии на возмещение выпадающих доходов.

Объем продаж электрической энергии за период с 01.01.2019г. по 31.12.2021г. составил 34 798 730 тыс. кВт*ч.

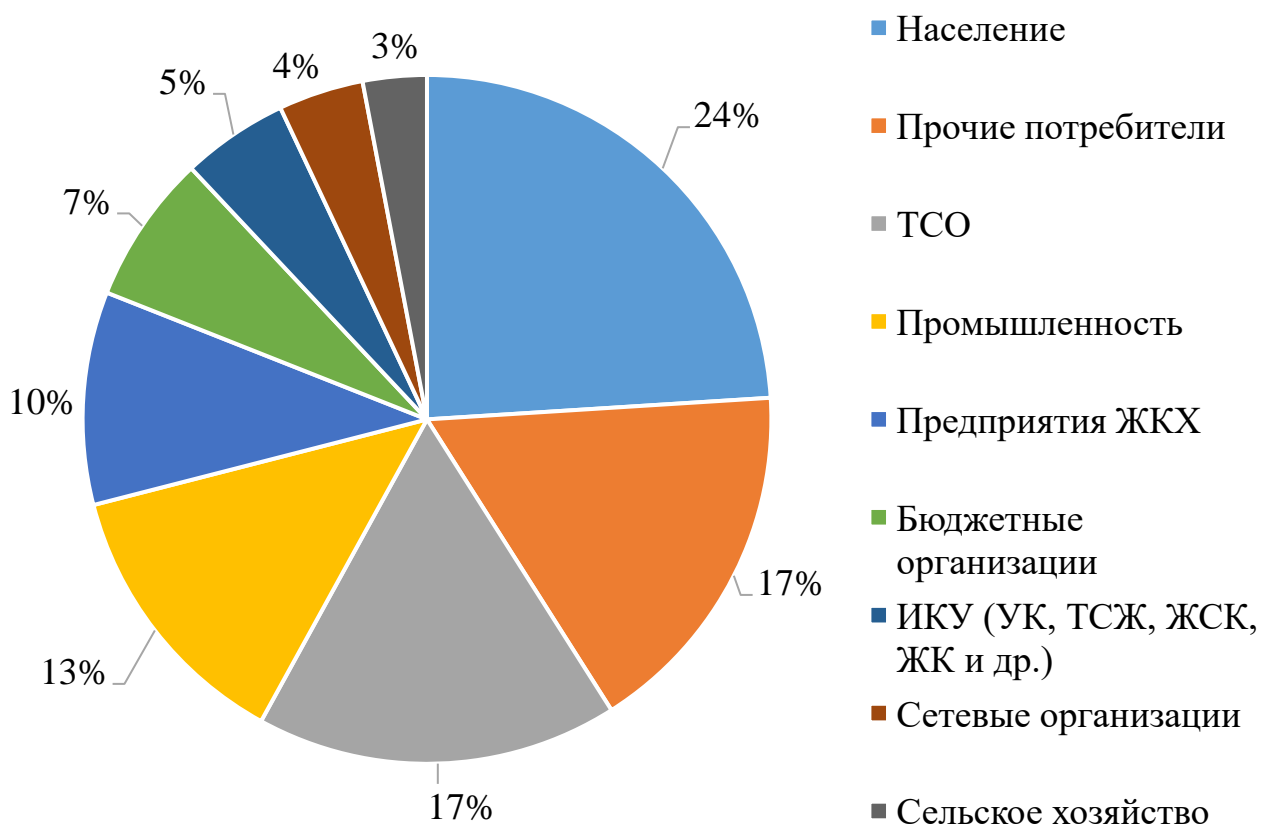


Рисунок 2 - Структура потребления электроэнергии за 2021 г

Наибольший удельный вес в структуре объема продаж в 2021 году занимает население – 24.3% (+0.65% относительно доли 2020 года), ТСО – 17% (+0,65% относительно доли 2020 года), прочие отрасли – 17.3% (+0,39% относительно доли 2020 года) и промышленность – 13% (-2,19% относительно доли 2020 года – что обусловлено выходом крупных потребителей на оптовый рынок электроэнергии и мощности).

2.2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Все факты хозяйственной деятельности оформляются, закрепляются актом выполненных работ, договорами, согласно которым одна организация выступает в качестве поставщика работ, товаров, услуг, а другая - покупателем, следовательно, плательщиком.

В договорах оговариваются: вид предоставленных услуг организации, условия осуществления поставки продукции, показатели поставок продукции, сроки проведения отгрузки, порядок расчетов между организацией и поставщиками.

Покупка электрической энергии на оптовом рынке ПАО «Красноярскэнергосбыт» осуществляется по следующим видам договоров (секторам рынка):

- регулируемые договоры купли-продажи электрической энергии и мощности (РД);
- договор купли-продажи электрической энергии по результатам конкурентного отбора ценовых заявок на сутки вперед (РСВ);
- договор купли-продажи электрической энергии по результатам конкурентного отбора заявок для балансирования системы (БР). [31]

Продажа электрической энергии на оптовом рынке ПАО «Красноярскэнергосбыт» осуществляется по следующим видам договоров (секторам рынка):

- договор комиссии на продажу электрической энергии по результатам конкурентного отбора ценовых заявок на сутки вперед (РСВ);
- договор комиссии на продажу электрической энергии по результатам конкурентного отбора заявок для балансирования системы (БР). [31]

Также в ПАО «Красноярскэнергосбыт» в результате реализации электроэнергии на сторону, работ, услуг требуется счет на оплату от поставщика. При наличии имеющегося договора поставки, покупателю (заказчику) выставляют счет на оплату. Данный счет имеет следующие данные: банковские реквизиты поставщика организации, стоимость единицы товаров, работ, услуг, наличие общей стоимости товаров, работ, услуг, сумму налога на добавленную стоимость, который включен в общую стоимость товаров, работ, услуг.

Счет на оплату в организации необходимо выписывать в двух экземплярах:

-1-ый экземпляр передается покупателю для оплаты товаров, работ, услуг;

-2-ой экземпляр остается у поставщика организации.

Данный счет на оплату выписывается бухгалтером организации ПАО «Красноярскэнергосбыт», затем его подписывает главный бухгалтер и руководитель.

Счета на оплату в организации редактируются в журнале «Счета». Выписанные счета на оплату подлежат хранению в течении пяти лет в архиве организации и подшиваются в определенном хронологическом порядке.

Движение электроэнергии от поставщика организации к покупателю (заказчику) организации оформляется в виде акта приема-передачи электроэнергии. В данном первичном документе отражены следующие данные: номер, дата, наименование поставщика организации, покупателя (заказчика), наименование, название выполненной услуги, единицы измерения (как правило, это кВт.ч.), цена или тариф, стоимость и общая стоимость реализации электроэнергии на сторону. Акт приема-передачи электроэнергии в ПАО «Красноярскэнергосбыт» подлежит подписанию двух сторон и фиксируется печатями организации поставщика и ПАО «Красноярскэнергосбыт». Акт составляется в двух экземплярах, по одному

для каждой из сторон. Кроме того, акт подтверждает факт получения потребителем необходимого объема электроэнергии и отсутствие претензий к поставщику.

Счет-фактура направляется вместе с электроэнергией и представляет собой документ, удостоверяющий факт отгрузки товаров и их стоимость.

Акт-сверки — это документ организации, где отражены взаиморасчеты между покупателями (заказчиками), поставщиками. Акт-сверки в ПАО «Красноярскэнергосбыт» формируется по необходимости в согласованное и оговоренное время с покупателем (заказчиком). Для того, чтобы получить итоговую информацию по учету реализованных товаров, работ и услуг используют «оборотную-сальдовую ведомость», бухгалтер просматривает все произведенные расчеты организации.

Таким образом, в организации ПАО «Красноярскэнергосбыт» уделяют особое внимание документальному оформлению расчетов, неверно оформленные документы могут способствовать определению неверной налогооблагаемой базы.

В бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской балансе по строке 1230 и отражается по дебету счетов: сч. 60.2 «Авансы выданные», сч. 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками», сч. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами», сч. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». [10]

Согласно учётной политике организации, приобретенные товары и покупная электроэнергия учитываются на счёте 41 «Товары» по покупным ценам.

Рассмотрим учет дебиторской задолженности по конкретным данным исследуемого объекта экономического субъекта:

1. ПАО «Красноярскэнергосбыт» 25.02.2021 г осуществило предварительную оплату по товарной накладной №85 за поставку инструментов на расчетный счет ООО «Ремдормаш», в сумме 60000,00 рублей, представлено в таблице 5.

Таблица 5 - Отражение в бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» расчетов с поставщиками, подрядчиками организации с предварительной оплатой, руб.

Дата операции	Содержание хозяйственной операции в организации	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
25.02.21	Отражено перечисление аванса организацией в счет предстоящей поставки товара	60000,00	60.2	51
27.02.21	Оприходован товар в организации от покупателя	60000,00	41	60.1
27.02.21	Зачтен ранее выданный аванс	60000,00	60.1	60.2

Таким образом, в ПАО «Красноярскэнергосбыт» возникла дебиторская задолженность на сумму перечисленного платежа.

2. На основании заявления подотчетного лица о выдачи денежных средств в подотчет 30.01.21 г Анохину Р. В. выданы из кассы наличные денежные средства в подотчет сроком на 30.01.2021 г-31.01.2021 г в сумме 1594,50 руб. по доставке груза в г. Оренбург.

Сотрудник отчитывается по истраченным суммам в течение трех рабочих дней. Расчеты хозяйственных операций по командировке отражены в таблице 6.

Таблица 6 - Отражение в бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» расчетов с подотчетным лицом, руб.

Дата операции	Содержание хозяйственной операции в организации	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
30.01.2021	Выданы из кассы Анохину Р. В. денежные средства на командировку	1594,50	71.1	50.1
01.02.2021	По авансовому отчету учтены суточные расходы	400,00	26	71.1

Продолжение таблицы 6

Дата операции	Содержание хозяйственной операции в организации	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
01.02.2021	По авансовому отчету учтены расходы на проживание	1100,00	26	71.1
01.02.2021	Возвращен остаток неизрасходованных сумм подотчетным лицом Анохиным Р.В.	94,50	50.1	71.1

Таким образом, сотрудник отчитался за сумму выданную в подотчет за доставку груза и вернул остаток неиспользованных сумм в кассу организации, уменьшил свою дебиторскую задолженность перед организацией.

Кредиторская задолженность в ПАО «Красноярскэнергосбыт» возникает по следующим направлениям и отражается в бухгалтерском балансе по строке 1520: сч. 60.1,76, сч. 70, сч. 69, сч. 68, сч. 66 ,67, сч. 71, 73, сч. 62.2.

По сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется аналитический учет в разрезе каждого предъявленного счета [41].

Рассмотрим отражение кредиторской задолженности в организации по каждому вышесказанному направлению:

1. ПАО «Красноярскэнергосбыт» заключила договор с СГК, по поставке электроэнергии и в этот же день выставила счет на оплату №656 в сумме 118000,00 рублей. Указанный счет был акцептован ПАО «Красноярскэнергосбыт», но не оплачен. 01.11.2020 г получен товар от СГК. На 01.11.2020 г у ПАО «Красноярскэнергосбыт» возникла кредиторская задолженность, за полученный, но не оплаченный товар.

Отражение в бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» расчетов с поставщиками, подрядчиками в случае отсрочки платежа представлено в таблице 7.

Таблица 7 - Отражение в бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» расчетов с поставщиками, подрядчиками организации в случае отсрочки платежа, руб.

Дата операции	Содержание хозяйственной операции в организации	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
21.10.20	Произведен акцепт счета поставщика за поставленные электроэнергии	118000,00	41	60.1
03.11.20	Оплачен счет покупателя за поставленный товар	118000,00	60.1	51

Таким образом, после поставки товаров ОАО «ГМЗ Агат» у ПАО «Красноярскэнергосбыт» возникает кредиторская задолженность, которую он погашает в течение указанного в договоре сроке.

2. 27.01.21 года на расчетный счет ПАО «Красноярскэнергосбыт» поступил аванс от предприятия «Спортиндустрия» в счет оказания последующих работ в сумме 37348,00 руб. 30.01.21 года ПАО «Красноярскэнергосбыт» осуществила работы по акту №427 на сумму 74696,00 руб. и 01.02.21 г от предприятия «Спортиндустрия» поступили денежные средства в окончательный расчет. Данные хозяйственных операций представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Отражение в бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» расчетов с поставщиками, подрядчиками по авансам полученным, руб.

Содержание хозяйственной операции в организации	Сумма, руб.	Дт	Кт
1.Получен аванс от покупателя (заказчика) под последующую отгрузку товара	37348,00	51	62.2
2.Произведен зачет аванса	37348,00	62.1	62.2
3.Поступление денежных средств в организацию от покупателя в окончательный расчет	37348,00	51	62.1

Таким образом, кредиторская задолженность в ПАО «Красноярскэнергосбыт» по авансам полученным, погашается по факту реализации товаров организации, осуществленных работ, а также при предъявлении от покупателя расчетных документов.

По статье «Кредиторская задолженность» учитываются суммы, начисленные по заработной плате, но еще невыплаченные сотрудникам организации.

3. Хозяйственные операции ПАО «Красноярскэнергосбыт» по суммам начисленной заработной платы, удержания из заработной платы суммы налога на доходы физических лиц, удержания по исполнительным листам сотрудников, а также в срок неполученные суммы по заработной плате отражены в таблице 9.

Таблица 9 - Хозяйственные операции по заработной плате в ПАО «Красноярскэнергосбыт», руб.

Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Содержание хозяйственной операции в организации
Дт	Кт		
20	70	40157,89	Начислена заработная плата сотруднику организации за февраль 2021 г Сидорову С.Е. (оклад+надбавка+премия)
70	68.1	5221,00	Удержан с сотрудника Сидорова С.Е. налог на доходы физических лиц
70	76.5	8734,22	Удержаны с сотрудника Сидорова С.Е. алименты по исполнительному листу
76.5	51	8734,22	Перечислена сумма алиментов на расчетный счет
70	76.4	26202,67	Депонирована заработная плата за февраль 2021 г Сидорова С.Е.
51	50.1	26202,67	Сдана на расчетный счет депонированная заработная плата, не полученная в срок
50.1	51	26202,67	Получены деньги в кассу в день обращения сотрудника за не получившей суммой
76.4	50.1	26202,67	Выдана заработная плата за февраль 2021 г Сидорову С. Е. по карточке депонента

Таким образом, ПАО «Красноярскэнергосбыт» погашает свою кредиторскую задолженность по выдаче заработной платы перед работником.

4. Работникам ПАО «Красноярскэнергосбыт» начислена заработная плата приказом от 30.12.2020 г. в размере 144300,00 руб. и осуществлены отчисления в органы социального страхования, обеспечения.

Отражение в бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» задолженности перед внебюджетными фондами представлено в таблице 10.

Таблица 10 - Отражение в бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» задолженности перед внебюджетными фондами, руб.

Содержание хозяйственной операции в организации	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1. Отражено начисление заработной платы сотрудникам организации	144300,00	20	70
2. Отражены отчисления (2,9%).	4184,70	20	69.1
3. Отражены отчисления организации в пенсионный фонд (22%)	31746,00	20	69.2
4. Отражены отчисления в фонд обязательного медицинского страхования (5,1%).	7359,30	20	69.3
5. Перечислены с расчетного счета организации денежные средства в органы социального страхования	4184,70	69.1	51
6. Перечислены денежные средства организации в пенсионный фонд	31746,00	69.2	51
7. Перечисление денежных средств в фонд обязательного медицинского страхования.	7359,30	69.3	51

Таким образом, дебиторская, кредиторская задолженность является неотъемлемыми элементами деятельности организации.

Дебиторская задолженность — это вид обязательств, который характеризует сумму долгов в пользу нас, а кредиторская задолженность — это вид обязательств по сумме долгов, которые причитаются к уплате в пользу иных лиц.

3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»

3.1 Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Для проведения анализа дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» используется информация из бухгалтерского баланса и пояснения к нему. Данные представлены в таблице 11. У организации отсутствует дебиторская задолженность свыше 12 месяцев.

Таблица 11 - Анализ движения дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на 31.12.2019 г	Остаток на 31.12.2020 г	Остаток на 31.12.2021 г	Темп роста остатка на 31.12.2021 г
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5
Дебиторская задолженность организации (до 12 месяцев) в том числе	3 389 906	2 641 957	2 707 059	103
Покупатели и заказчики	3 308 050	2 397 316	2 421 956	101,0
Векселя к получению	-	-	-	-
Задолженность дочерних обществ	-	-	-	-
Задолженность участников по взносам в уставный капитал	-	-	-	-
Авансы выданные	8 832	165 926	204 129	123
Прочие дебиторы	73 024	78 715	80 884	103

Данные таблицы 11 показывают следующее: к концу 2021 г. сумма остатка дебиторской задолженности организации увеличилась на 3% на конец анализируемого периода, что, в свою очередь, говорит о снижении эффективности управления в организации и несвоевременном погашении дебиторской задолженности. Увеличение краткосрочная задолженность на +2,5% (или на 65 102 тыс. рублей) произошло в основном за счет роста

статьи «Авансы выданные» на 38 293 тыс. руб., или на +23 %.

Проанализируем статьи в разрезе видов дебиторской задолженности для выявления основных причин изменений в структуре ПАО «Красноярскэнергосбыт», представим результаты в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс. руб.

Наименование текущих обязательств	2020 г	УД, %	2021 г	УД, %	Отклонение УД, %
Дебиторская задолженность организации итого, тыс. руб.	2641957	100	2707059	100	-
в т.ч.: Покупатели и заказчики	2397316	90,7	2421956	89,5	-1,3
в т.ч.: Авансы выданные	165926	6,3	204219	7,5	1,3
в т.ч.: Прочие дебиторы	78715	3,0	80884	3,0	0,0

На рисунке 3 представлена структура дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» в 2021 году.

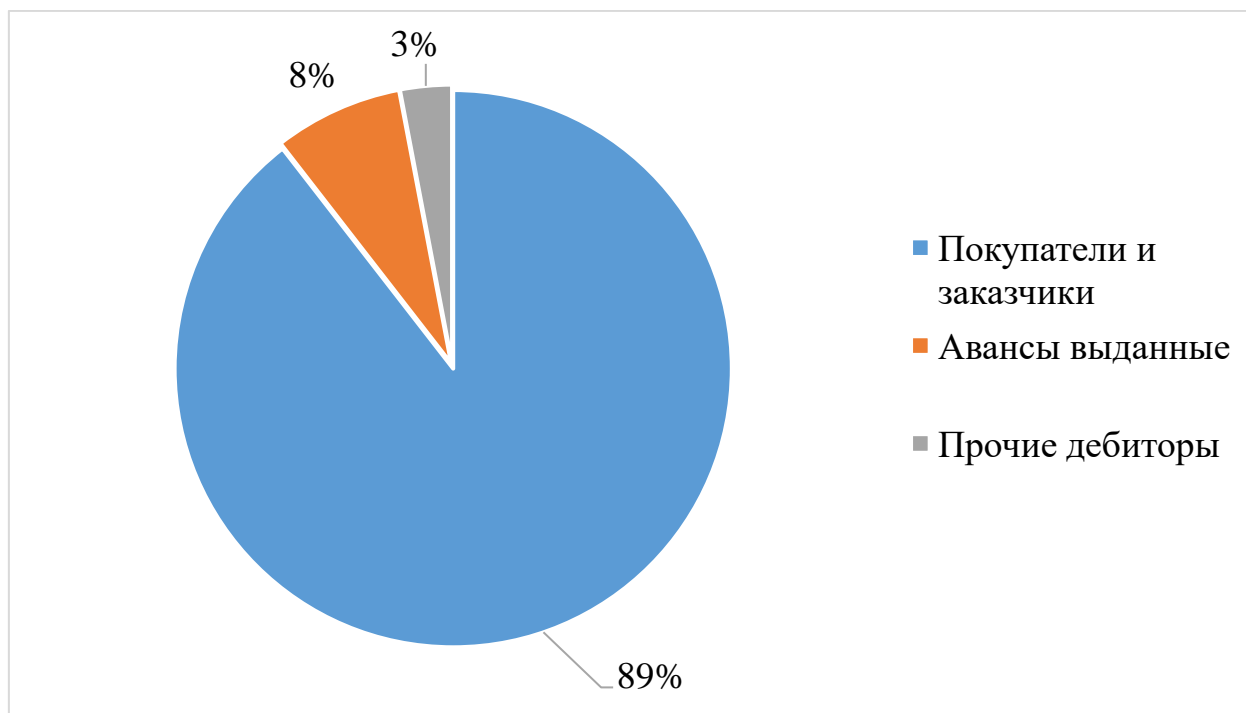


Рисунок 3 - Структура дебиторской задолженности в 2021 г в ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Данные таблицы 12 и рис. 3 показывают, что к концу 2021 г.: остаток

суммы по статье «Покупатели и заказчики» уменьшился на 1,3 %, составил 2 421 956 тыс. руб., остаток суммы по статье «Авансы выданные» увеличился на 1,3 %, составил 204 219 тыс. руб., доля «прочих расходов» в составе дебиторской задолженности не изменилась.

На рисунке 4 представлена структура дебиторской задолженности по отраслям в ПАО «Красноярскэнергосбыт» в 2021 году.

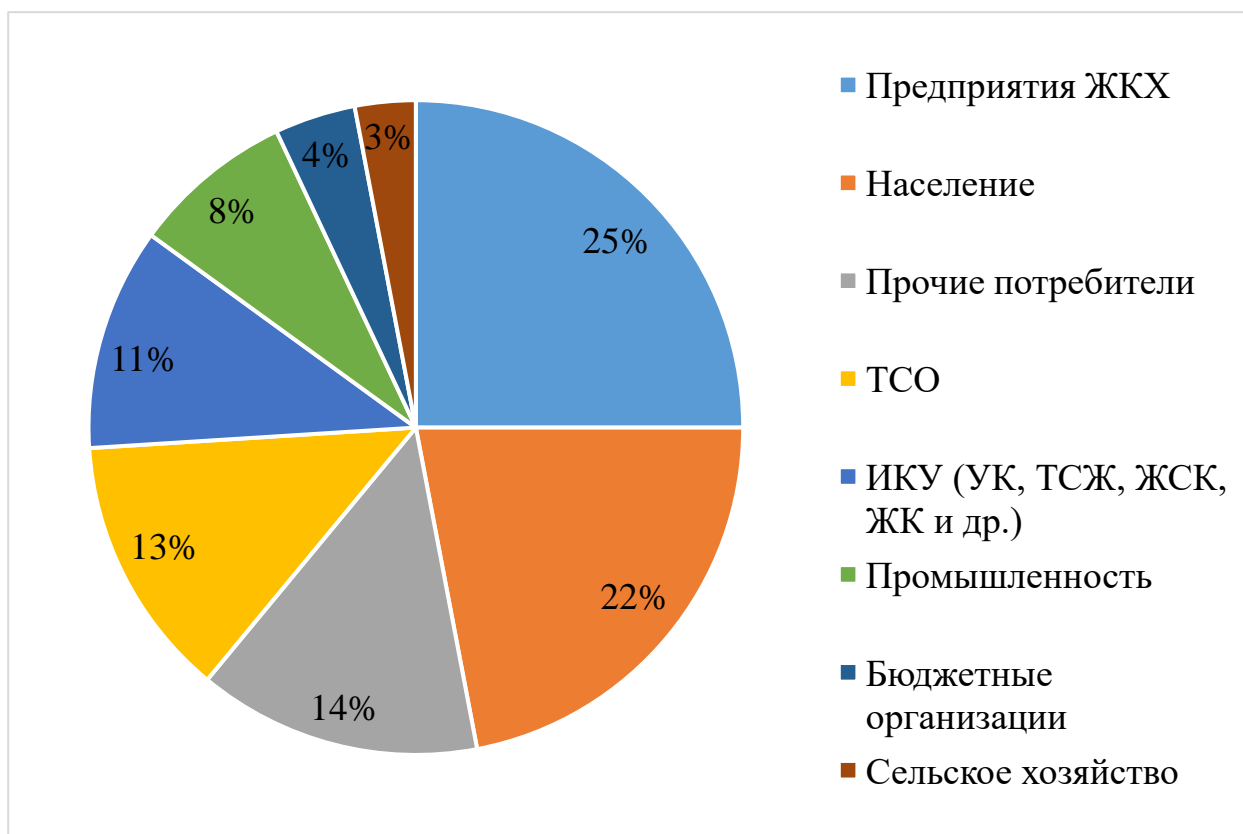


Рисунок 4 - Структура дебиторской задолженности по отраслям в 2021 г в ПАО «Красноярскэнергосбыт»

В структуре дебиторской задолженности наибольший удельный вес приходится на следующие отрасли: Предприятия ЖКХ – 25%, прочие потребители – 14%, ИКУ – 11%, население – 22%, ТСО – 13%.

По результатам 2021 года, в списке крупнейших должников анализируемого предприятия оказались 27 организаций с задолженностью на сумму более 1 млн. руб.

Крупнейшие организации-должники по отраслям, согласно данным на 01.01.2021, представлены в таблице 13 и в приложении В.

Таблица 13 – Крупнейшие дебиторы ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Наименование	Сумма задолженности на 01.01.2022, руб.	Рост задолженности за год, руб.
ООО "Строительная компания"	116 497 799,73	5 121 210,46
ЗАО ПСК "Союз" г.Красноярск	71 124 303,29	640 586,90
ООО "Энергия" Мотыгинский р-н п.Раздолинск	69 384 377,97	11 184 535,90

Наиболее крупными должниками являются предприятия ЖКХ. Из них в тройку крупнейших должников входят: ООО "Строительная компания" с суммой долга в 116 млн.руб. и ООО "Энергия" с суммой долга в 69 млн.руб.

Рассмотрим анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» на основании бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах в таблице 16, Приложение А, Б.

Таблица 14 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» за 2019-2020 г

№ п/п	Показатели	2020 г	2021 г	Отклонения (+; -)
				2021 г от 2020 г
1.	Выручка организации от реализации товаров, осуществленных работ, услуг, тыс. рублей	3418891 0	3712699 8	2938088
2.	Средняя дебиторская задолженность организации, тыс. рублей	3015932	2674508	-341424
3.	Оборачиваемость в разгах (строка №1/строка №2)	11,3	13,9	2,5
4.	Период погашения дебиторской задолженности в организации, дни, (ДЗср*Д) /ВР;365/строка №3	32,2	26,3	-6

Далее осуществим расчет влияния факторов в организации на изменение оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$B=(ДЗср.*Д)/ВР, \quad (10)$$

где В – период погашения дебиторской задолженности организации;

ДЗср. – средняя дебиторская задолженность организации;

Д – календарные дни;

ВР – выручка организации от реализации товаров, осуществленных работ, услуг

а) Влияние средней дебиторской задолженности организации на период погашения:

$$V_1 = (ДЗ_1 * Д) / ВР_1 - (ДЗ_0 * Д) / ВР_0 = (2674508 * 365) / 37126998 - (3015932 * 365) / 34188910 = -5,9 \text{ дней}$$

б) Влияние продажи электроэнергии на период погашения дебиторской задолженности:

$$V_0 = (ДЗ_0 * Д) / ВР_1 - (ДЗ_0 * Д) / ВР_0 = (3015932 * 365) / 37126998 - (3015932 * 365) / 34188910 = -3 \text{ дней}$$

в) Совокупное влияние рассчитанных факторов:

$$\Delta V = V_1 + V_0 = -8,5 \text{ дней}$$

Как видно из таблицы 17, состояние расчетов с дебиторами наряду с предыдущим отчетным годом несколько улучшились.

Так, на 6 дней уменьшился средний срок погашения дебиторской задолженности организации, который составил 27 дня, оборачиваемость в 2021 г повысилась на 2,5 раза нежели в сравнении с предыдущим отчетным годом.

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает, насколько быстро организация получает оплату за реализованную продукцию, работы или услуги, в данном случае за предоставленную электроэнергию и услуги. Этот показатель отражает эффективность работы с покупателями и заказчиками с точки зрения оплаты товаров и взыскания задолженности.

Из таблицы 17 видно, что в 2021 г. дебиторы погашают свою задолженность несколько быстрее, чем в 2020 г.

Анализ состава, движения кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» отражено в таблице 15.

Таблица 15 - Анализ состава, движения кредиторской задолженности организации в «ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс. руб.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста %
Займы и кредиты	-	-	-	
Кредиторская задолженность поставщики и подрядчики	3 152 915	3 074 602	3 164 264	103
векселя к уплате	-	-	-	
Задолженность перед дочерними обществами	-	-	-	
Задолженность по оплате труда перед персоналом	32 516	28 543	29 044	102
Задолженность перед гос. внебюджетными фондами	16 110	16 941	24 548	145
По налогам и сборам	321 933	306 228	189 733	62
Авансы полученные	604 856	710 311	784 397	110
Прочие кредиторы	80 713	46 898	57 847	123
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	12 772	14 873	16 580	112
Доходы будущих периодов	-	-	-	
Резервы предстоящих расходов	401 383	457 804	504 497	110
Прочие краткосрочные обязательства	15	15	13	87

За анализируемый период кредиторская задолженность увеличилась на 3 % в 2021 г по сравнению с предыдущим годом и составила 3 164 264 тыс. руб.

Наибольший рост заметен по задолженности организации перед внебюджетными фондами (45 % или на 7607 тыс. руб.).

Снижение кредиторской задолженности в анализируемом периоде связано с задолженностью по налогам, сборами на 38 % или на 116495 тыс. руб.

Основной причиной, которой вызвано уменьшение данной задолженности считается результат осуществления проведенных мероприятий с налоговой стороны.

Так же заметно увеличение задолженности участникам по выплате доходов (11 % или на 1707 тыс. руб.) и прочими кредиторами (11 % или на 85035 тыс. руб.).

Структура кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» представлена в таблице 16.

Таблица 16 - Анализ структуры и динамики кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс.руб.

Наименование показателя	2020 г	2021 г	УД, %		Отклонение УД, %
			2020 г	2021 г	
Кредиторская задолженность организации	3074602	3164264	100	100,0	-
в т.ч.: поставщики и подрядчики	1950808	2062115	63,4	65,2	+1,8
в т.ч.: задолженность перед работниками организации	28543	29044	0,9	0,9	0,0
в т.ч.: задолженность организации перед внебюджетными фондами	16941	24548	0,6	0,8	+0,2
в т.ч.: задолженность организации по налогам, сборам	306228	189733	10,0	6,0	-0,4
в т.ч.: задолженность участникам по выплате доходов	14873	16580	0,5	0,5	0,0
в т.ч.: прочие кредиторы	757209	842244	24,6	26,6	+2,0

В структуре заметно увеличение задолженностей по следующим статьям: перед поставщиками и подрядчиками с 63,4 % до 65,2 %, перед внебюджетными фондами с 0,6 % до 0,8 %, прочие расчеты с кредиторами организации с 24,6% до 26,6 %.

В сравнении с 2020 г. в 2021 г. в структуре кредиторской задолженности не изменились такие показатели, как задолженность перед работниками организации и задолженность участникам по выплате доходов.

Также уменьшилась задолженность организации по налогам, сборам с 10 % до 6 %.

Структура кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» представлена на рисунке 4.

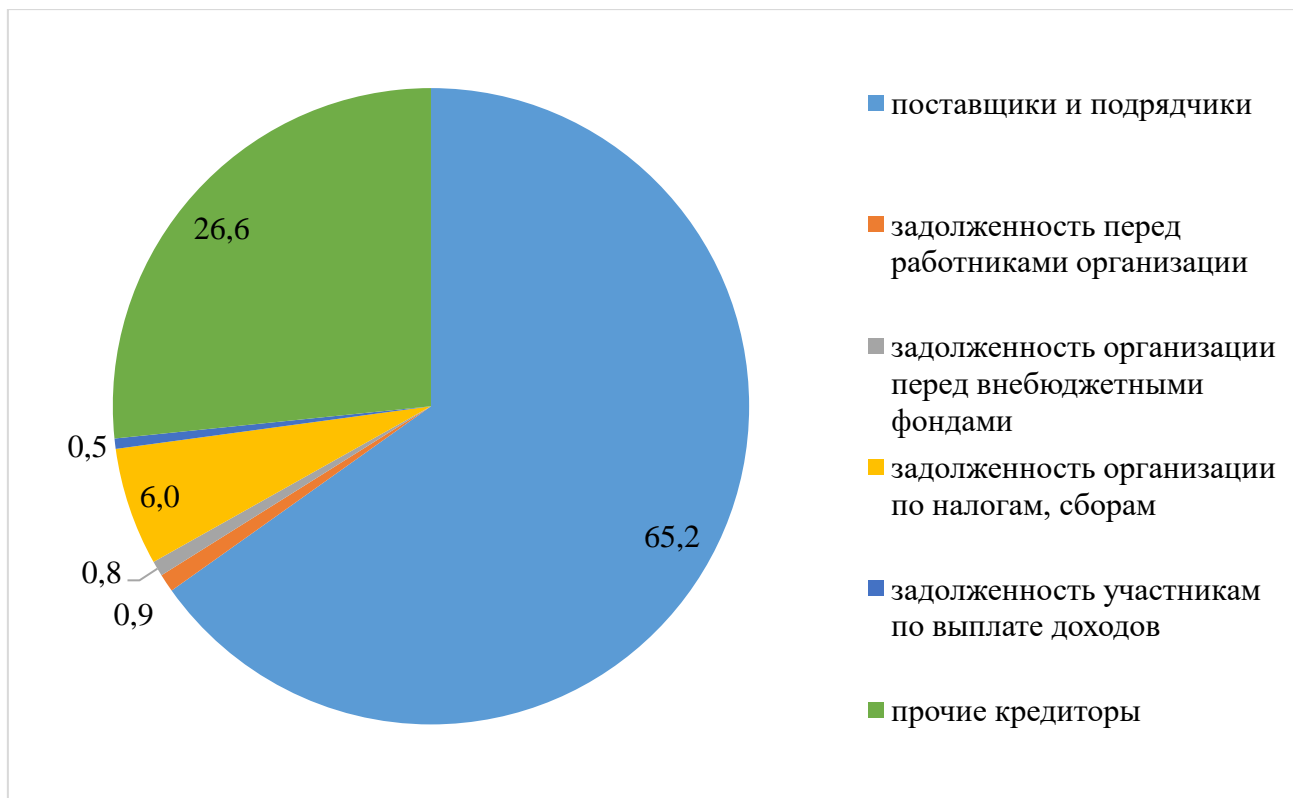


Рисунок 5 - Структура кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» за 2021 г.

Для того, чтобы произвести оценку оборачиваемости кредиторской задолженности организации в ПАО «Красноярскэнергосбыт» используются показатели оборачиваемости, которые рассчитываются по следующим формулам:

$$\text{Число оборотов} = \frac{\text{Выручка от реализации товаров (без НДС) организации}}{\text{Средняя кредиторская задолженность организации}}, \quad (11)$$

$$\text{Период погашения } K_z = \frac{\text{Календарные дни периода}}{\text{Число оборотов}}, \quad (12)$$

где K_z – кредиторская задолженность.

В таблице 17 осуществлен расчет показателей оборачиваемости кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт».

Таблица 17 - Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» за 2020-2021 г

№ п/п	Показатели	2020 г	2021 г	Отклонения (+ ; -) 2021 г от 2020 г
1.	Выручка организации от реализации товаров, осуществленных работ, услуг, тыс. рублей	34 188 910	37 126 998	2 938 088
2.	Средняя кредиторская задолженность организации, тыс. рублей	3113759	3119433	5 674
3.	Оборачиваемость в разгах (строка №1/ строка №2)	10,98	11,90	0,92
4.	Период погашения кредиторской задолженности организации, дни (календарные дни /число оборотов)	33,24	30,67	-2,57

Далее рассмотрим влияние факторов на изменение кредиторской задолженности организации:

$$B=(KЗ_{ср}.*Д)/ВР, \quad (13)$$

где В – период погашения кредиторской задолженности организации;

КЗ_{ср.}– средняя кредиторская задолженность организации;

Д – календарные дни;

ВР – выручка организации от реализации товаров, осуществленных работ, услуг

а) Влияние средней кредиторской задолженности организации на период погашения:

$$B_1=(KЗ_1*Д)/ВР_1-(KЗ_0*Д)/ВР_0=(3119433*365)/37126998-(3113759*365)/34188910 = -2,6 \text{ дня}$$

б) Влияние продажи электроэнергии на период погашения кредиторской задолженности организации:

$$B_0 = (KZ_0 * D) / BP_1 - (KZ_0 * D) / BP_0 = (3115192 * 365) / 34188910 - (3115192 * 365) / 35220940 = -2,6 \text{ дня}$$

в) Совокупное влияние рассчитанных факторов:

$$\Delta B = B_1 + B_0 = -5 \text{ дней}$$

Из полученных данных таблицы 18 видим, что оборачиваемость кредиторской задолженности организации имеет тенденцию роста на 0,9 раз, из-за чего период погашения кредиторской задолженности организации уменьшился на 5 дней.

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности 2020 г., 2021 г. сведена в таблице 16, рисунок 5.

Таблица 18 - Динамика дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс. руб.

Наименование показателя	2020 г	2021 г	Абсолютное отклонение, тыс. руб.
Кредиторская задолженность организации	3074602	3164264	89662
Дебиторская задолженность организации	2641957	2707059	65102

На рисунке 5 представлена динамика дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» в 2021 г по сравнению с 2020 г, исходя из данных таблицы 18.

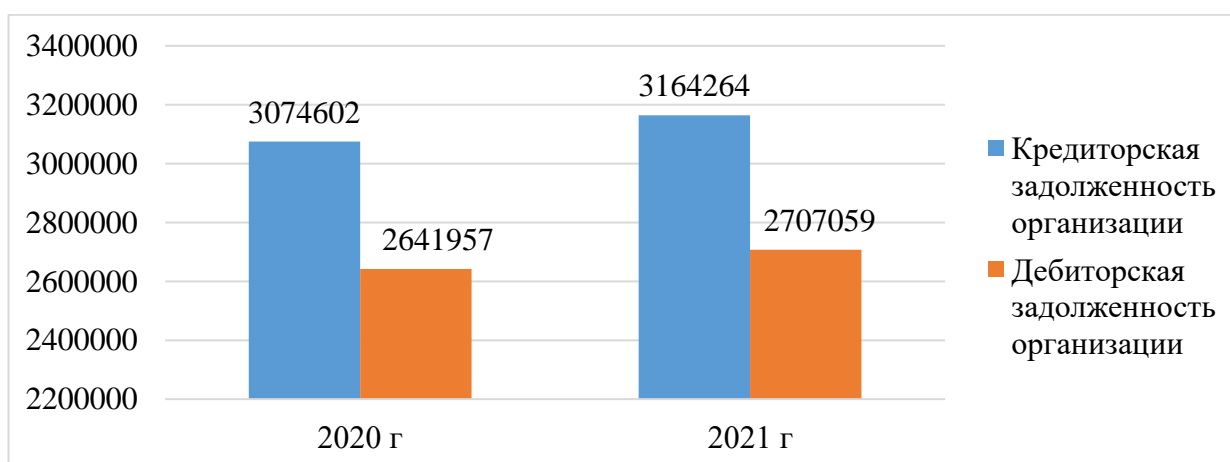


Рисунок 6 - Динамика дебиторской и кредиторской задолженности

Таким образом, наблюдается увеличение дебиторской задолженности на 65 102тыс. руб., кредиторской задолженности на 89 662 тыс. руб. в 2021 г. нежели с предыдущим отчетным годом, что оказывает отрицательное влияние на финансовое состояние организации.

Важным значением в данной ситуации является соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Данное значение можно рассчитать, поделив сумму дебиторской задолженности на сумму кредиторской задолженности. В 2021 г. показатель составил 0,88 и означает, что обязательства организации перед кредиторами могут составлять не более 12% дебиторской задолженности. Данный показатель находится ниже оптимального значения (0,9 – 1), что создает угрозу финансовому положению предприятия за счет вероятности невозможности погашения своих обязательств ввиду отсутствия средств.

Для сравнительного анализа состояния дебиторской, кредиторской задолженности заполним таблицу 19 по данным 14 и 17 таблиц и приложения А.

Таблица 19 - Сравнительный анализ дебиторской, кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Наименование показателя	Кредиторская задолженность организации	Дебиторская задолженность организации
Темп роста, %	103	102
Оборачиваемость задолженности организации (обороты)	11,9	13,9
Оборачиваемость задолженности организации (дни)	30,7	26,3

Проведение сравнительного анализа состояния дебиторской, кредиторской задолженности организации помогает сделать следующий вывод: в 2021 г в ПАО «Красноярскэнергосбыт» наблюдается увеличение как дебиторской задолженности, так и кредиторской задолженности.

Однако дебиторская задолженность (2707059 тыс. руб.) меньше, чем кредиторская задолженность организации (3164264 тыс. руб.), что принято оценивать с отрицательной стороны.

Таким образом, погашение дебиторской задолженности, поступление сумм от покупателей за продукцию, работы, услуги позволяют организации ПАО «Красноярскэнергосбыт» осуществлять своевременные расчеты с поставщиками (подрядчиками)[26].

От правильного учета дебиторской и кредиторской задолженности зависит структура активов, пассивов бухгалтерского баланса ПАО «Красноярскэнергосбыт». Данный аспект подтверждает определенную значимость своевременного, качественного управления задолженностью организации.

3.2 Рекомендации по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»

В результате проведенного анализа состояния дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» можно сделать следующие выводы. Наблюдается положительная динамика в отношении оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости анализируемого предприятия. Другими словами, происходит улучшение платежной дисциплины ПАО «Красноярскэнергосбыт». Основную долю дебиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» составляет краткосрочная дебиторская задолженность. Однако кредиторская задолженность превышает дебиторскую.

ПАО «Красноярскэнергосбыт» необходимо управлять дебиторской и кредиторской задолженностью с помощью следующих мер:

- тщательно отслеживать возврат дебиторской задолженности;
- контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченной задолженности;
- следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности;
- не допускать необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов;
- вовремя выставлять платежные счета, следить за сроками их оплаты;
- своевременно, совместно с юридическими службами предприятия, принимать меры по истребованию просроченной дебиторской задолженности;
- четко отслеживать расчеты с кредиторами, своевременно погашать возникшую кредиторскую задолженность;
- проводить контроль дебиторской и кредиторской задолженности, целью которого является проверка достоверности обязательств, целесообразности и эффективности использования;
- определять внутренние и внешние причины, которые оказывают влияние на величину, структуру, динамику дебиторской и кредиторской задолженности;

От правильного учета и контроля кредиторской и дебиторской задолженностью зависит структура активов и пассивов баланса ПАО «Красноярскэнергосбыт», а также определение прибыли. Это еще раз подтверждает высокую значимость своевременного и качественного управления задолженностью предприятия.

Проблемы управления расчетами в ПАО «Красноярскэнергосбыт» и направления их решения представлены в таблице 20.

Таблица 20 - Проблемы управления расчетами в ПАО «Красноярскэнергосбыт» и направления их решения

Проблемы управления расчетами с покупателями и заказчиками	Пути решения проблемы
Длительный срок получения денег от покупателей за электроэнергию	Работа по взысканию задолженности; Предоставление скидок покупателям при досрочной оплате.

Продолжение таблицы 20

Проблемы управления расчетами с покупателями и заказчиками	Пути решения проблемы
Существенное превышение кредиторской задолженности над дебиторской	Взыскание просроченной дебиторской задолженности и погашение за счет полученных средств кредиторской задолженности
Наличие дебиторской задолженности, нереальной для взыскания	Применение механизма факторинга

Деятельность ПАО «Красноярскэнергосбыт» связана с рядом рисков, которые, при определенных обстоятельствах, могут негативно повлиять на производственные и финансовые показатели Общества.

Основной проблемой для эффективного управления дебиторской задолженностью являются риски связанные с низкой платёжной дисциплиной населения, ресурсоснабжающих и бюджетных организаций.

Реализация данных рисков может приводить к увеличению расходов на обслуживание кредитов, привлеченных для ликвидации кассовых разрывов.

Общество оценивает риски, связанные с неплатежами бюджетных организаций, как умеренные. Частые случаи банкротства и ликвидации предприятий ЖКХ делают невозможным взыскание задолженности в судебном порядке.

Невозможность оперативного воздействия на организации, обладающие социальным статусом (школы, больницы и прочие), также снижает эффективность мероприятий по управлению дебиторской задолженностью.

ПАО «Красноярскэнергосбыт» оценивает риски, связанные с неплатежами ресурсоснабжающих организаций и предприятий ЖКХ, как существенные. Платёжеспособность данной группы потребителей напрямую зависит от платёжной дисциплины их собственных потребителей, в том числе населения.

Для повышения уровня сбора оплаты с населения можно предложить следующие меры:

- заключение с гражданами договоров на рассрочку погашения задолженности. Это позволит должникам с низким уровнем дохода постепенно погасить имеющуюся задолженность за электроэнергию;

- направлять должникам уведомления о том, что в случае неоплаты задолженности в установленный срок, будет приостановлена подача электроэнергии. Затем, по прошествии указанного времени, в случае неоплаты долга, либо отсутствию заключенного соглашения о рассрочке задолженности, производить отключения электроэнергии;

- передавать дела в арбитражный суд для взыскания задолженности в судебном порядке;

- производить автоматический обзвон должников с предупреждением о сроках платежа и информацией о том, какие меры будут приняты в случае отсутствия оплаты в указанные сроки;

Одним из этапов оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности является изменение подходов к обслуживанию системы расчетов ПАО «Красноярскэнергосбыт»:

1. Осуществление контроля за накоплением дебиторской и кредиторской задолженности. Такой контроль достигается с помощью составления и постоянном обновлении баланса задолженностей. При осуществлении оперативной работы можно в кратчайшие сроки принять необходимые управленческие решения по отношению к сложившейся ситуации к имеющимся долгам организации. Упрощение процесса управления долгами достигается в связи с тем, что происходит постоянное обновление и контроль информации о том, был ли рост дебиторской или кредиторской задолженности избыточен, возможно ли его погасить в ближайшее время. Осуществление контроля за накоплением задолженности оказывает влияние на показатели платежеспособности и ликвидности предприятия.

Для ПАО «Красноярскэнергосбыт» предлагается вести контроль за накоплением дебиторской и кредиторской задолженности в программе «1С: Предприятие 8.3 Бухгалтерия». В данной программе можно сформировать отчет "Расшифровка задолженности", который предназначен для формирования расшифровки по результатам инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами. Отчет может быть сформирован с детализацией по срокам возникновения задолженности, по срокам погашения задолженности и без детализации по срокам.

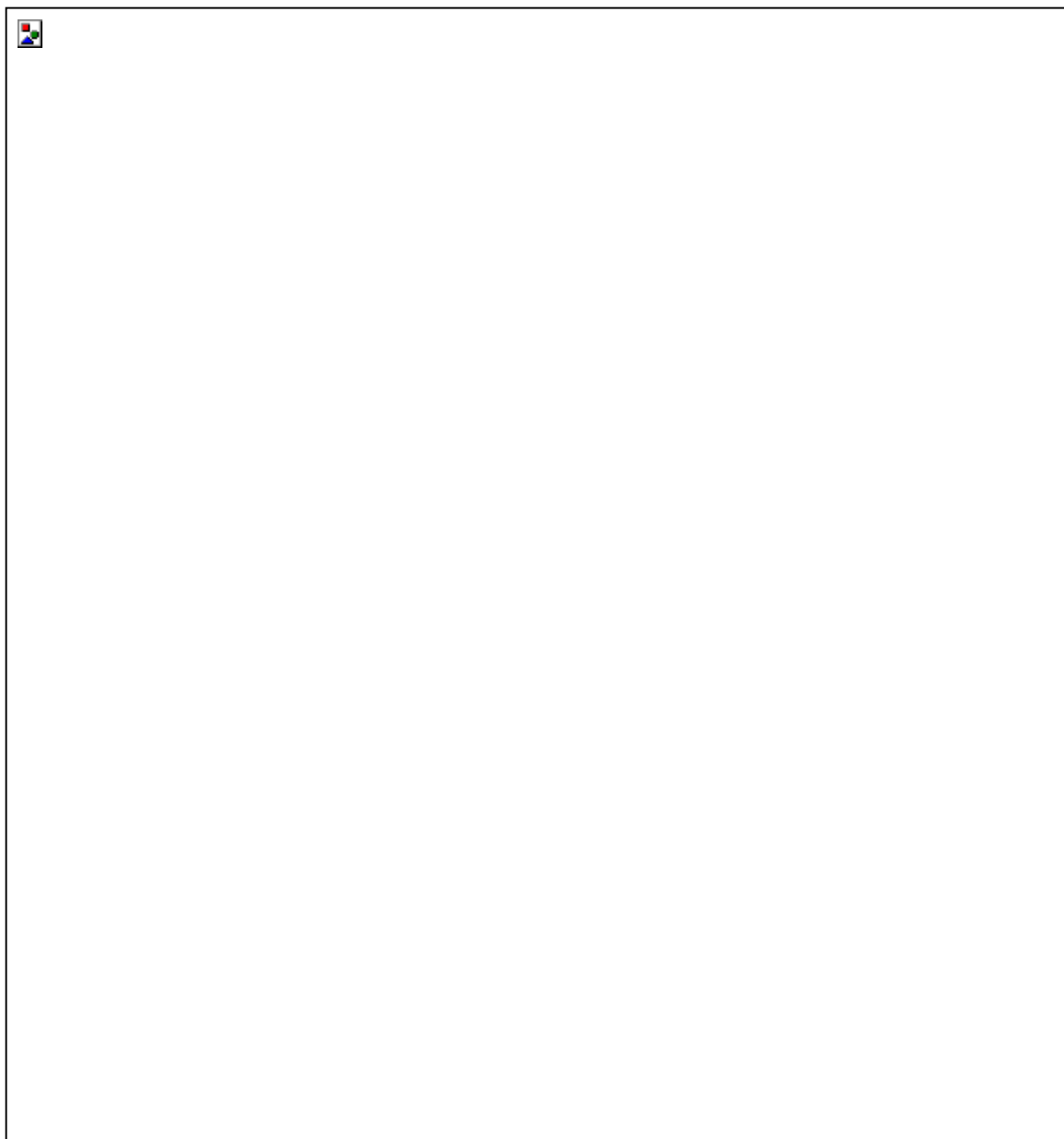


Рисунок 7 – Пример отчета "Расшифровка задолженности"

Помимо данного отчёта в программе есть отчёт «Анализ субконто». Данный отчёт поможет проанализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность одновременно для налогового и бухгалтерского учета. С помощью отчета можно оценить расчеты с поставщиками и клиентами в разрезе договоров.

Анализ субконто Контрагенты, Договоры за 3 квартал 2016 г.

Период: 01.07.2016 - 30.09.2016 Контрагенты

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета 10 000.00

Анализ субконто Контрагенты, Договоры за 3 квартал 2016 г.							
Отбор: Счет в группе из списка "60, 62, 76" И Контрагенты в списке "Оргтехника; Компьютерс Лаб; Свет-связь"							
Контрагенты Счет	Показатели	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Компьютерс Лаб	БУ		1 824 870,00				1 824 870,00
	НУ		1 824 870,00				1 824 870,00
	Коп.						
60	БУ		1 824 870,00				1 824 870,00
	НУ		1 824 870,00				1 824 870,00
	Коп.						
60.01	БУ		1 824 870,00				1 824 870,00
	НУ		1 824 870,00				1 824 870,00
	Коп.						
Оргтехника	БУ		147 947,74	70 000,00	105 000,00		182 947,74
	НУ		147 947,74	70 000,00	105 000,00		182 947,74
	Коп.						
60	БУ		15 930,00				15 930,00
	НУ		15 930,00				15 930,00
	Коп.						
60.01	БУ		15 930,00				15 930,00
	НУ		15 930,00				15 930,00
	Коп.						
62	БУ	8 083,94		70 000,00	105 000,00		26 916,06
	НУ	8 083,94		70 000,00	105 000,00		26 916,06
	Коп.						
62.01	БУ	8 083,94		35 000,00	35 000,00	8 083,94	
	НУ	8 083,94		35 000,00	35 000,00	8 083,94	
	Коп.						
62.02	БУ			35 000,00	70 000,00		35 000,00
	НУ			35 000,00	70 000,00		35 000,00
	Коп.						
76	БУ		140 101,68				140 101,68
	НУ		140 101,68				140 101,68
	Коп.						
76.09	БУ		140 101,68				140 101,68
	НУ		140 101,68				140 101,68
	Коп.						

Рисунок 8 – Пример отчета «Анализ субконто»

2. Ведение графика платежей. В данном графике проводимые расчеты с контрагентами организации классифицируются с учетом их важности, срочности и суммы платежа.

Основными преимуществами являются:

Во-первых, очередность совершения графика платежей позволяет оценить суммарный отток денежных средств за выбранный промежуток времени по всем.

Во-вторых, отчетливо показана информация по поступлению денежных средств, упрощена система контроля над накоплением излишней дебиторской задолженности при проведении анализа этих данных.

В-третьих, возможно распределение поступления от погашения накопленной задолженности по времени с учетом графика платежей для наиболее эффективной организации притока и оттока денежных средств.

Для ПАО «Красноярскэнергосбыт» предлагается вести график платежей, представленный в приложении Г.

Таким образом, за накоплением, погашением сумм дебиторской и кредиторской задолженности при помощи ведения электронного графика платежей у организации расширяются возможности по эффективному управлению расчетами с контрагентами.

3. Внедрение системы скидок и штрафов - один из наиболее действенных инструментов, который позволит максимизировать поток денежных средств, снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности. Система штрафов за нарушение сроков оплаты, которые установлены графиком погашения задолженности, должна быть предусмотрена в договоре. Если задолженность покупателей составляет от 7-10 дней, то покупатель должен будет заплатить еще +5% от общей суммы услуг; от 10-20 дней + 7%; от 20-30 дней + 9 %; от 30 и выше +12%.

Скидки предоставляются в зависимости от срока оплаты электроэнергии: при полной предоплате - скидка в размере 3% от стоимости электроэнергии, при частичной (более 50% от стоимости электроэнергии) - скидка 2%.

4. В жесткой форме осветить в средствах массовой информации недопустимость неплатежей в области передачи электрической энергии и серьезность последствий, которые могут быть вызваны неплатежами. Осветить основных недобросовестных потребителей и суммы их задолженности перед ПАО «Красноярскэнергосбыт».

5. Использование финансовых механизмов урегулирования долговых обязательств - один из самых радикальных способом оптимизации сумм задолженности по расчетам. Факторинг представляет собой комплекс услуг, который банк, выступающий в роли финансового агента, оказывает компаниям, которые работают со своими покупателями на условиях отсрочки платежа.

Схема факторинговой операции выглядит следующим образом:

- предприятие заключает договор на оказание факторинговых услуг с финансовым агентом;

- поставщик реализует товар, но не получает за него плату от покупателя, а уступает финансовому агенту право потребовать ее с покупателя (поставщик не несет ответственности за получение агентом денег от покупателя (ст. 827 ГК РФ));

- поставщик предъявляет банку документы, являющиеся подтверждением факта поставки товара, оказания услуги на условиях рассрочки платежа (накладную, счет-фактуру), и в этот же день получает от банка 60-90% стоимости контракта. Процент от стоимости контракта клиент получает сразу после поставки. Однако, получение процента зависит от того, к какой категории надежности банк отнесет предприятие-покупателя: чем платежеспособней покупатель, тем большую сумму получит поставщик;

- при наступлении срока оплаты покупатель перечисляет деньги непосредственно в банк. Если покупатель этого не делает, банк предпринимает усилия по взысканию средств с покупателя-должника (дебитора).

При заключении договора с банком финансовая служба предприятия будет заранее знать, что сможет получить финансирование по каждой очередной поставке при возникновении такой необходимости. Данная схема позволяет предприятию планировать свои денежные потоки и эффективно ими управлять. Наряду с применяемыми методами мониторинга дебиторов и

сформированного графика платежей раскрывается наиболее полная и достоверная информация для планирования и осуществления управленческих решений в организации системы расчетов. Также данная информация необходима для прогнозирования оптимальных решений при формировании платежной политики предприятия в части расчетов с кредиторами.

Факторинг как один из наиболее трудоемких и сложных банковских процедур имеет ряд положительных и отрицательных факторов.

К положительным факторам относятся:

- быстрое пополнение оборотных средств организации;
- ускорение оборачиваемости средств за счет погашения накопленных долгов;
- упрощение планирования денежного оборота;
- своевременные расчеты с кредиторами;
- возможность поручить банку оценку платежеспособности дебитора.

Наряду с положительными факторами факторинга, существует ряд отрицательных факторов. Данные факторы следует оценивать наиболее внимательно при рассмотрении возможности его использования:

- наличие относительной «новизны» данного инструмента - участники рынка в регионах неохотно его принимают;
- соблюдение банковской дисциплины;
- факторинг не решает финансовых проблем и проблему увеличения оборотов.

При наличии положительных и отрицательных факторов факторинга каждому предприятию, лучше всего, использовать несколько источников финансирования: собственные средства, кредиты и факторинг.

Для ПАО «Красноярскэнергосбыт» можно предложить два варианта факторинга. Первый вариант – отдать на факторинг полный портфель долгов (таблица 21).

Таблица 21 – Работа с портфелем долгов (вариант первый)

Дебитор	Сумма долга, тыс. руб.	Вероятность возврата, %	Комиссия фактору, %	Комиссия фактору, тыс. руб.
ООО «Строительная компания»	2500	30	15	375
ООО «Грандбилдинг»	4800	60	15	720
ООО «Энергия»	5950	95	15	893
ООО «Ресурс»	9006	95	15	1351
ООО «Люкс»	15482	100	15	2322
ИТОГО	37738			5661

В этом случае фактор предлагает достаточно выгодные условия, в частности, величина комиссии фактору составит 15 %. В результате компания может получить 85 % суммы долга, то есть 32077 тыс. руб.

Во втором варианте ПАО «Красноярскэнергосбыт» будет самостоятельно работать с долгами, вероятность возврата которых высока, а фактору достанутся лишь долги с низкой вероятностью возврата (таблица 22).

Таблица 22 – Работа с портфелем долгов (вариант второй)

Дебитор	Сумма долга, тыс. руб.	Вероятность возврата, %	Комиссия фактору, %	Комиссия фактору, тыс. руб.
ООО «Строительная компания»	2500	30	30	750
ООО «Грандбилдинг»	4800	60	30	1440
ООО «Энергия»	5950	95	0	0
ООО «Ресурс»	9006	95	0	0
ООО «Люкс»	15482	100	0	0
ИТОГО	37738			2190

В этом случае факторинговая компания, понимая, что ей отдадут не весь портфель, а только выборочные долги, скорее всего, с низкой вероятностью возврата, объявит повышенный процент за свои услуги — 30%. По отданным фактору долгам на сумму 7300 тыс. руб. (ООО «Строительная компания», ООО «Грандбилдинг») компания получает 5110 тыс. руб. (с учетом 30% комиссии фактору).

По оставшимся дебиторам с учетом вероятности возврата:

$$5\,950 * 0,95 + 9\,006 * 0,95 + 15\,482 * 1,0 = 29\,690 \text{ тыс. руб.}$$

Итоговая сумма получается: $29\,690 + 5\,110 = 34\,800$ тыс. руб.

Следовательно, при более высоком проценте комиссии фактору во втором случае сумма возврата по долгам оказывается выше.

Для осуществления факторинговых операции ПАО «Красноярскэнергосбыт» может воспользоваться услугами ПАО «Сбербанк» или услугами любого другого банка.

На сегодняшний день Сбербанк предлагает своим клиентам несколько программ факторинга. Это собственно факторинг и реверсивный факторинг (финансирование между поставщиками и подрядчиками). Оба они могут иметь одну из следующих разновидностей: с правом регресса, это когда предусмотрено в случае неоплаты по отсрочке возвращение средств банку со стороны поставщика. В таком случае требовать оплату будет сам поставщик. И без права регресса. В такой ситуации задолженность с неплательщика взимает сам Сбербанк. Сбербанк готов предоставить своим клиентам финансирование в размере до 100%. При этом условия предоставления средств рассматриваются для каждого обратившегося индивидуально, исходя из ряда факторов.

Полученные по факторингу средства предприятие сразу может вложить в производственный процесс предприятия и получать дополнительную прибыль.

Таким образом, перечислены основные и наиболее эффективные методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, которые могут применяться ПАО «Красноярскэнергосбыт» с целью снижения уровня предпринимательского риска.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В бакалаврской работе рассмотрен процесс ведения бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с установленными законодательством нормами, правилами, а также организация учета дебиторской, кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт».

Дана общая характеристика предприятия ПАО «Красноярскэнергосбыт» - гарантирующий поставщик, занимающийся поставками электроэнергии.

По итогам работы за 2021г. Обществом получена прибыль в размере 1 296 841 тыс. руб., что выше результата 2020 г. на 492 286 тыс. руб. (61,19%). Наибольший удельный вес в структуре объема продаж в 2021 году занимает население – 24.3% (+0.65% относительно доли 2020 года).

В ходе ознакомления с ведением бухгалтерского учета в ПАО «Красноярскэнергосбыт» было установлено, что бухгалтерский учет расчетов с дебиторами, кредиторами осуществляется с учетом требований законодательства, нормативных документов, в котором отражены правила ведения учета.

В бухгалтерском учете ПАО «Красноярскэнергосбыт» дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской балансе по строке 1230 и отражается по дебету счетов: сч. 60.2 «Авансы выданные», сч. 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками», сч. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами», сч. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредиторская задолженность в ПАО «Красноярскэнергосбыт» возникает по следующим направлениям и отражается в бухгалтерском балансе по строке 1520: сч. 60.1,76, сч. 70, сч. 69, сч. 68, сч. 66 ,67, сч. 71, 73, сч. 62.2.

В ходе проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности, были проанализированы структура и динамика дебиторской и кредиторской задолженностей, проведен анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей, проведён сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей.

В результате проведенной анализ структуры и динамики дебиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт», выявлены потребители, формирующие наибольшие риски для ПАО «Красноярскэнергосбыт» в области управления дебиторской задолженностью – ЖКХ, на них приходится высокая доля дебиторской задолженности исследуемого предприятия.

Наблюдается положительная динамика в отношении оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости анализируемого предприятия. Однако кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность.

В результате рассмотрения учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей на ПАО «Красноярскэнергосбыт» были выявлены следующие проблемы:

- длительный срок получения денег от покупателей за электроэнергию.
- существенное превышение кредиторской задолженности над дебиторской.
- наличие дебиторской задолженности, нереальной для взыскания.

Согласно выявленным проблемам ПАО «Красноярскэнергосбыт» предложены практические рекомендации по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей:

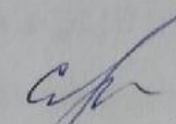
- осуществление контроля за накоплением дебиторской и кредиторской задолженности.
- ведение электронного графика платежей.
- предоставление скидок покупателям при досрочной оплате.

- взыскание просроченной дебиторской задолженности и погашение за счет полученных средств кредиторской задолженности.

- освещение в средствах массовой информации недопустимости неплатежей в области передачи электрической энергии и серьезность последствий, которые могут быть вызваны неплатежами.

- применение механизма факторинга.

От правильного учета дебиторской и кредиторской задолженности зависит структура активов, пассивов баланса ПАО «Красноярскэнергосбыт», а также определение прибыли. Данный аспект подтверждает определенную значимость своевременного, качественного управления задолженностью организации.

16.06.22 
Солбматова А.О.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 01.01.2018)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая, раздел 3) от 05.08.2000 г., № 117-ФЗ (ред. от 24 апреля 2020 г)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26 июля 2019 г, с изменениями и дополнениями, вступ. в силу с 01.01.2020 г)
4. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г № 94 н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (ред. от 08 ноября 2010 г)
5. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г № 32 н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (ред. от 06 апреля 2015 г)
6. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г № 33 н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (ред. от 06 апреля 2015 г)
7. Приказ Минфина РФ от 07.02.2020 г № 18 н «О внесении изменения в Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008», утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06 октября 2008 г №106 н
8. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г № 43 н (редакция от 08 ноября 2010 г, с изм. от 29 января 2018 г) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99»
9. Артемова, И. В. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность//Советник в сфере образования. -2019. -№ 7. -С. 19-24.
10. Астахов, В.Н. Бухгалтерский учет от А до Я/ Учебное пособие: Феникс, 2018. - 478 с.

11. Бабушкина, Е.А. Учет дебиторской задолженности / Молодежь и наука. 2019. № 3. С. 10.
12. Бакаев, А. Бухгалтерские термины и определения. М.: Библиотека журнала «Бухгалтерский учет», 2018. 306с.
13. Ботвич, А.В., Бутакова Н.М., Забурская А.В., Пабст А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление//Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. -2018. -№ 4. -С. 128-136.
14. Блинова, А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации / Контентус. 2019. № 4 (45)
15. Бычкова, С.М. Бухгалтерский учет и анализ/Учебное пособие: стандарт 3-его поколения: Питер, 2018. - 527 с.
16. Воронина, Л.Е. Бухгалтерский учет: Учебник / ИНФРА-М, 2018. - 482 с.
17. Гартвич, А.Л. Бухгалтерский учет в таблицах: Питер, 2019. - 287 с.
18. Герасимова, Е.Б., Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие – 2-е изд., перераб. И доп. – (Профессиональное образование). – М.: Изд-во Форум, 2019. – 285с.
19. Гончарова, Н.М. Бухгалтерский учет, пособие по краткому курсу: Форум, 2018. - 162 с.
20. Дербичева, А.А., Белова, Е.Л. Актуализация функциональной роли дебиторской задолженности в достижении устойчивого финансового положения организации / А.А. Дербичева, Е.Л. Белова // Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях –
21. Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 5 изд., переработ. и доп. – М.: Дело и сервис, 2019. – 160 с.
22. Дьяконов, В. Ю. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий//Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. -2019. -№ 3. -С. 29-30.

23. Ефимова, Н.А. Инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью современного предприятия [Текст] / Н.А. Ефимова // Экономика и управление: научно-практический журнал. — 2021. — № 1 (157). — С. 81-84.
24. Клычова, Г.С., Хамидуллин, З.З. Дебиторская задолженность: сущность и определение / Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. № 16 (400). С. 40-45.
25. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник, под ред. Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.И. Федорова: Форум, 2018. - 385 с.
26. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник /ред. Дашков и К, 2018. - 593 с.
27. Муталибова, З.Р. Современные проблемы учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / З.Р. Муталибова // Вестник научной мысли. — 2021. — № 3. — С. 40-45.
28. Назарова, О.В. Взаимосвязь между управлением дебиторской и кредиторской задолженностью и формированием денежного потока организации [Текст] / О.В. Назарова, В.А. Ткаченко // Modern Science. — 2021. — № 5-3. — С. 108-112.
29. Нестерова, И.А. Экономическая сущность, виды и классификация дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / И.А. Нестерова, В.В. Малая // Деловой вестник предпринимателя. — 2021. — № 2 (4). — С. 63-65.
30. Нечитайло, А.И. Бухгалтерский финансовый учет для бакалавров /под ред. А.И. Нечитайло, Л.В. Панкова, Л.Е. Фомина и др.: Феникс, 2018. - 556 с.
31. Официальный сайт ПАО «Красноярскэнергосбыт». — [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://krsk-sbit.ru/index.php?route=common/home>
32. Петров, А.М. Бухгалтерский учет в торговле, Учебное пособие /Вузовский учебник, 2018. - 25 с.

33. Погорелова, М.Я. Бухгалтерский учет: Теория и практика: Риор, 2018. - 145 с.
34. Подгайнова, К.С. Ключевые аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности: механизм и оценка результатов / К.С. Подгайнова // Синергия Наук. 2018. № 20. С. 44-50.
35. Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева, Е.Б. Современный экономический словарь. — 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2018. 78с.
36. Руденко, Н.С., Меньшенина, А.В. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции / Материалы VI Международной студенческой научно-практической конференции. 2019. С. 457-459.
37. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов [Текст] / Е. Е. Румянцева. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 381 с.
38. Салимова, В.Р. Анализ дебиторской задолженности / Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2019. № 6 (88). С. 32.
39. Сандаков, А. А. Внутренний контроль расчетных операций в системе управления организациями пищевого производства /А. А. Сандаков//Вестник Алтайского государственного аграрного университета. -2018. -№ 10(132). -С. 133-137.
40. Сандаков, А. А. Проблемы учетно-аналитического обеспечения дебиторской задолженности /А. А. Сандаков//Наука. Технологии. Инновации: сборник научных трудов: в 9 ч./под ред. доц. М. П. Маслова. — Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2019. -Ч. 7. -С. 375-377.
41. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет для бакалавров: КноРус, 2018. - 225 с.
42. Сигидов, Ю.И. Бухгалтерский учет и анализ. Практикум/ под ред. Ю.И. Сигидов, М.Е. Рыбьянцева, Н.И. Мороз: Инфра-М, 2018. - 14 с.

43. Сигидов, Ю.И. Бухгалтерский учет и анализ: Уч.пособие / под ред. Ю.И. Сигидов, Е.А. Оксанич, Н.Ю. Сигидова: Инфра-М, 2018. - 305 с.
44. Сысоева, И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность. // Бухгалтерский учет. - 2018. - №1. - с. 17-28
45. Торкунова, О.В. Классификация и основные признаки управления дебиторской и кредиторской задолженностью [Текст] / О.В. Торкунова // Трибуна ученого. — 2021. — № 4. — С. 326-334
46. Тычинина, Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью как фактор устойчивого развития организации / Н. А. Тычинина // Теория и практика современной науки. – 2019. - № 4. – С. 80 – 90.
47. Цыденова, Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет: Учебное пособие / под ред. Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева: Инфра-М, 2018. - 127 с.
48. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / под ред. А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А.: КноРус, 2018. - 65 с.
49. Шутова, И.С. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: Учебное пособие/ под ред. И.С. Шутова, Г.И. Лисович: Вузовский учебник, 2018. - 97 с.
50. Юрьева, А.Ю., Шилова Л.Ф. Методика оценки эффективности в дебиторскую задолженность / Евразийский научный журнал. 2018. № 6. С. 16-19.
51. Яшина, Н.И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью / Экономика и предпринимательство. 2019. №9. С. 636-641.

Приложение А

Отчёт о финансовых результатах в ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2021 год

Организация **ПАО Красноярскэнергосбыт**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности **распределение электроэнергии**
 Организационно-правовая форма \ форма собственности
Публичное акционерное общество/ смешанная
 Единица измерения **тыс.руб**
 Местонахождение **660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского,43**

		КОДЫ
Форма по ОКУД	Дата [год, месяц, число]	0710002
по ОКПО		2021/12/31
ИНН		78453317
по ОКВЭД 2		2466132221
по ОКОПФ/ОКФС		35.13
по ОКЕИ		12247/16
		384

Пояснения	Наименование показателя	Код стр.	За 2021 года	За 2020 года
1	2	3	4	5
2.17, 3.13	Выручка	2110	37 126 998	34 188 910
3.18	в том числе:			
	электроэнергии и мощности для бытовых компаний	2111	36 890 339	33 720 227
	прочих товаров, продукции, работ, услуг непромышленного характера	2112	235 309	468 525
	прочих товаров, продукции, работ, услуг	2113	1 350	158
2.18, 3.14	Себестоимость продаж	2120	(33 726 864)	(30 653 045)
3.18	в том числе:			
	электроэнергии бытовыми компаниями, в том числе:	2121	(33 575 251)	(30 285 918)
	- покупная электроэнергия и мощность	2121.1	(16 892 259)	(14 922 473)
	- услуги по передаче и транспортировке электроэнергии	2121.2	(16 624 899)	(15 311 504)
	- расходы по обеспечению функционирования рынка электроэнергии и мощности	2121.3	(58 093)	(51 941)
	прочих товаров, продукции, работ, услуг непромышленного характера	2122	(151 613)	(367 127)
	прочих товаров, продукции, работ, услуг	2123	-	-
2.19, 3.14	Валовая прибыль (убыток)	2100	3 400 134	3 535 865
2.19, 3.14	Коммерческие расходы	2210	(997 194)	(1 046 122)
2.19, 3.14	Управленческие расходы	2220	(751 220)	(566 739)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 651 720	1 923 004
3.5	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	89 699	52 441
	Проценты к уплате	2330	-	-
3.16	Прочие доходы	2340	1 127 809	1 078 266
3.16	Прочие расходы	2350	(1 236 493)	(2 008 375)
2.16	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 632 735	1 045 336
	Налог на прибыль	2410	(361 535)	(247 399)
	Текущий налог на прибыль	2411	(339 335)	(413 551)
	Отложенный налог на прибыль	2412	(22 200)	166 152
3.12	Прочее	2460	25 641	6 618
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 296 841	804 555

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2021 года	За 2020 года
	2	3	4	5
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результаты которых не включаются в чистую прибыль (убыток) периода	2521	-	-
3.17	Совокупный результат периода	2500	1 296 841	804 555
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	2900	1,9582	1,2149
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Исполнительный директор
(по доверенности 13-УК от 07.12.20)

01 марта 2022 года



О.В. Дьяченко

Приложение Б

Бухгалтерский баланс в ПАО «Красноярскэнергосбыт»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 декабря 2021 года

Организация **ПАО Красноярскэнергосбыт**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности **распределение электроэнергии**
 Организационно-правовая форма \ форма собственности
Публичное акционерное общество/ смешанная
 Единица измерения **тыс.руб**
 Местонахождение **660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского,43**

		КОДЫ
Форма по ОКУД		0710001
Дата [год, месяц, число]		2021/12/31
по ОКПО		78453317
ИНН		2466132221
по ОКВЭД 2		35.13
по ОКОПФ\ОКФС		12247/16
по ОКЕИ		384

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту **ДА** **НЕТ**
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество \ (при наличии) индивидуального аудитора

Общество с ограниченной ответственностью "РСМ Русь"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер
 аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН **7722020834**
 ОГРН/
 ОГРНИП **1027700257540**

Пояснения	АКТИВ	Код	31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
			4	5	6
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.4, 3.1	Нематериальные активы	1110	33 501	4 656	7 285
2.4, 3.1	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.5, 3.2, 2.19	Основные средства, в том числе:	1150	1 045 722	667 390	675 750
	Основные средства	1151	887 769	654 715	674 294
2.6, 3.2	Незавершенное строительство	1152	157 896	12 366	1 284
	Приобретение объектов основных средств	1153	57	309	172
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
2.16, 3.12	Отложенные налоговые активы	1180	247 734	267 906	122 997
3.3	Прочие внеоборотные активы	1190	46 632	54 759	44 244
	ИТОГО по Разделу I	1100	1 373 589	994 711	850 276
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.7, 3.5 2.19	Запасы, в том числе:	1210	64 318	55 579	57 772
	Материально – производственные запасы	1211	48 186	43 821	40 580
	Затраты в незавершенном производстве	1212	-	-	-
2.7, 3.5	Готовая продукция и товары для перепродажи	1213	3 224	8 402	12 847
	Товары отгруженные	1214	-	-	-
2.8, 3.5	Расходы будущих периодов	1215	12 908	3 356	4 345
	Прочие запасы	1216	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4 157	2 272	3 881
2.9, 3.6	Дебиторская задолженность, в том числе:	1230	2 707 059	2 641 957	3 389 906
2.3	Долгосрочная дебиторская задолженность	1231	-	-	-
	Покупатели и заказчики	1231.1	-	-	-
	Векселя к получению покупателей и заказчиков	1231.2	-	-	-
	Задолженность по дивидендам	1231.3	-	-	-
	Авансы выданные	1231.4	-	-	-
	Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	1231.5	-	-	-
	Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	1232	2 707 059	2 641 957	3 389 906
2.3, 2.9, 3.6	Покупатели и заказчики	1232.1	2 421 956	2 397 316	3 308 050
	Векселя к получению	1232.2	-	-	-
	Задолженность по дивидендам	1232.3	-	-	-

Пояснения	АКТИВ	Код	31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
			4	5	6
1	2	3	4	5	6
	Задолженность участников по взносам в уставный капитал	1232.4	-	-	-
2.9, 3.6	Авансы выданные	1232.5	204 219	165 926	8 832
2.9, 3.6	Прочая дебиторская задолженность	1235.6	80 884	78 715	73 024
	Задолженность по процентам	1235.6.1	-	-	230
	Переплата по налогам и сборам	1235.6.2	14 181	11 561	14 038
	Задолженность внебюджетных фондов	1235.6.3	1	-	3 089
	Краткосрочная задолженность прочих дебиторов	1235.6.4	66 702	67 154	55 667
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
2.10, 3.7	Денежные средства и денежные эквиваленты, в том числе:	1250	1 995 501	1 536 721	646 118
	Касса	1250.1	-	0	43
	Расчетные счета	1250.2	27 940	3 870	41 466
	Валютные счета	1250.3	-	-	-
	Прочие денежные средства, в том числе:	1250.4	7 561	7 851	4 609
	Денежные эквиваленты	1250.5	1 960 000	1 525 000	600 000
2.11, 3.8	Прочие оборотные активы	1260	149 774	118 364	100 385
	ИТОГО по разделу II	1200	4 920 809	4 354 893	4 198 062
	БАЛАНС	1600	6 294 398	5 349 604	5 048 338

Пояснения	ПАССИВ	Код	31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
			4	5	6
1	2	3	4	5	6
2.12, 3.9	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал	1310	15 301	15 301	15 301
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	128 093	128 093	128 093
	Резервный капитал	1360	765	765	765
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе:	1370	2 459 868	1 653 455	1 309 054
	Нераспределенная прибыль прошлых лет	1370.1	1 772 599	2 263 027	1 918 626
	Непокрытый убыток прошлых лет	1370.2	(609 572)	(609 572)	(609 572)
	Сумма уценки в результате переоценки ОС	1370.3	-	-	-
	Нераспределенная прибыль отчетного года	1370.4	1 296 841	-	-
	Непокрытый убыток отчетного года	1370.5	-	-	-
	ИТОГО по Разделу III	1300	2 604 027	1 797 614	1 453 213
2.3	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
3.12	Отложенные налоговые обязательства	1420	21 597	19 569	40 812
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	ИТОГО по разделу IV	1400	21 597	19 569	40 812
2.3	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.13, 3.10	Заемные средства	1510	-	-	-
2.14, 3.11	Кредиторская задолженность, в том числе:	1520	3 164 264	3 074 602	3 152 915
	Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1521	2 062 115	1 950 808	2 084 015
	Задолженность перед персоналом по оплате труда	1522	29 044	28 543	32 516
	Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1523	24 548	16 941	16 110

Пояснения	ПАССИВ	Код	31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
			4	5	6
1	2	3	4	5	6
	Задолженность по налогам и сборам	1524	189 733	306 228	321 933
	Задолженность участникам по выплате доходов	1525	16 580	14 873	12 772
	Прочие кредиторы, в том числе:	1526	842 244	757 209	685 569
	Авансы полученные	1526.1	784 397	710 311	604 856
	Задолженность по расчетам с подотчетными лицами	1526.2	104	17	67
	Задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	1526.4	66	188	142
	Целевое финансирование	1526.8	-	1 109	951
	Краткосрочная задолженность прочим кредиторам	1526.9	57 677	45 584	79 553
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
2.15.2.19	Оценочные обязательства	1540	504 497	457 804	401 383
	Прочие обязательства	1550	13	15	15
	ИТОГО по разделу V	1500	3 668 774	3 532 421	3 554 313
	БАЛАНС	1700	6 294 398	5 349 604	5 048 338

Исполнительный директор
(по доверенности 13-УК от 07.12.20)

21 марта 2022 года



О.В. Дьяченко

Приложение В

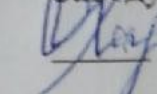
Крупнейшие дебиторы ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Наименование		Сумма задолженности на 01.01.2022
Предприятия ЖКХ	ООО "Строительная компания"	116 497 799,73
	ООО "Энергия" Мотыгинский р-н п.Раздолинск	69 384 377,97
	Общество с ограниченной ответственностью "Водные ресурсы" Богучанский р-н с.Богучаны	30 671 625,60
	ООО "Коммунальщик Канского района" г.Канск	21 507 209,14
	МУП "РКК" Ачинский р-н п.Малиновка	15 982 187,16
	МУПЕР "КОММУНАЛЬЩИК" г.Новосибирск	10 126 468,60
	Общество с ограниченной ответственностью "Ресурс" (ООО "Ресурс") г.Канск	7 955 882,60
	ООО "Таёжное" Канский р-н с.Таёжное	7 915 185,78
	Общество с ограниченной ответственностью "Люкс" (ООО "Люкс") г.Красноярск	7 684 437,74
	МУП "ЖКС" Емельяновский р-н с.Шуваево	7 286 520,48
	Общество с ограниченной ответственностью "Балахта-СтройКомплект" (ООО "БСК") п.Балахта	7 198 322,97
	Общество с ограниченной ответственностью "Квадрат" (ООО "Квадрат") г.Канск	6 413 304,58
	Сетевые организации	ООО "ПЕСЧАНКА ЭНЕРГО". г.Красноярск
ООО "Сибирские коммунальные системы». г.Красноярск		2 654 058,80
Бюджетные организации	Администрация Ачинского района	14 114 709,09
	Администрация Щетинкинского сельсовета Курагинский р-н	2 541 726,72
	Администрация Канского района Красноярского края	2 064 813,86
	Администрация Козульского района	1 297 406,36
Управляющие компании и ТСЖ	ООО "Управляющая компания "НАНЖ" г.Красноярск	35 779 761,96
	Товарищество собственников жилья "Сосновый бор"	10 667 048,24
	ООО УК "ЖКК" г.Красноярск	8 120 020,66
	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Весенний двор" (ООО "УК "Весенний двор") г.Красноярск	5 498 609,42
Прочие	ЗАО ПСК "Союз" г.Красноярск	71 124 303,29
	ООО "Гранд Билдинг" г.Красноярск	43 316 387,42
	Товарищество собственников недвижимости "Отдых" г.Красноярск	12 244 542,48
	ФГУП "ГВСУ №9" г.Москва	2 384 856,82
	Муниципальное предприятие города Красноярска "Школьный комбинат питания"	1 167 452,28

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт экономики, государственного управления и финансов
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 О. Н. Харченко

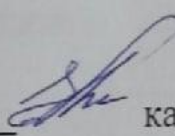
« 16 » 06 2022 г.

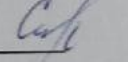
БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

38.03.01.01.01. Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(в коммерческих организациях)

УЧЁТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ
(на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»)

Руководитель 16.06.2022  канд. экон. наук, доцент Е.А. Ёлгина

Выпускник 16.06.22  Алёна Дмитриевна Саломатова

Красноярск 2022