

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
« ____ » _____ 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

Анализ и отражение в бухгалтерской отчетности дебиторской и
кредиторской задолженности (на примере ПАО «Красфарма»)

Научный руководитель _____ доцент, канд. экон. наук Е.А. Елгина

Выпускник _____ Канзычаков Максим Владиславович

Красноярск 2023

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности	6
1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.....	6
1.2 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	11
1.3 Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском отчетности	20
2 Анализ и отражение в бухгалтерской отчетности дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красфарма».....	27
2.1 Анализ состава и структуры дебиторской задолженности компании ПАО «Красфарма»	27
2.2 Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности компании ПАО «Красфарма»	32
2.3 Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности компании ПАО «Красфарма»	36
3 Анализ и отражение в бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности ПАО «Красфарма»	43
3.1 Анализ состава и структуры кредиторской задолженности компании ПАО «Красфарма»	43
3.2 Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности компании ПАО «Красфарма»	48
3.3 Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности компании ПАО «Красфарма»	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	58
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	60
ПРИЛОЖЕНИЕ А-В	65

ВВЕДЕНИЕ

Анализ и отражение в бухгалтерской отчетности дебиторской и кредиторской задолженностью в современных кризисных условиях является одной из важнейших проблем наравне с проблемой оценки платежеспособности и наличием свободных денежных средств у бизнеса, поэтому уделяется все больше внимания ей, поэтому анализ дебиторской и кредиторской задолженности является одной из важнейших задач для обеспечения эффективной работы компании.

Как мы знаем, дебиторская задолженность является одним из основных источников погашения кредитных обязательств компании. Соответственно, при неэффективном анализе дебиторской и кредиторской задолженности, а также при необоснованной кредитной политике может произойти увеличение объема дебиторской задолженности, уменьшится оборотный капитал компании, и организация не сможет погасить задолженность. Очевидно, что такая ситуация может негативно сказаться на финансовом состоянии предприятия или даже сыграть решающую роль, говоря о риске банкротства.

Фармацевтические компании, которые занимаются производством и поставками медицинских препаратов, являются ключевыми игроками на рынке здравоохранения и играют важную роль в обеспечении населения доступными и эффективными лекарствами. В свете быстро меняющихся условий на рынке, компании сталкиваются с рядом вызовов, которые требуют от них эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Актуальность данной работы заключается в том, что анализ дебиторской и кредиторской задолженности приобретает все большее значение в условиях жесткой конкуренции на рынке. Результаты исследования могут быть использованы для принятия управленческих решений и повышения финансовой устойчивости компаний.

Объектом исследования является бухгалтерская отчетность и отчет о финансовых результатах ПАО «Красфарма». Предметом исследования является дебиторская и кредиторская задолженность ПАО «Красфарма».

Целью дипломной работы является разработка и апробация рекомендаций по повышению эффективности анализа дебиторской и кредиторской задолженностей на основе проведенного исследования.

Для достижения поставленной цели, определены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты экономического анализа и отражения в бухгалтерской отчетности дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, принимая во внимание их особенности;

- раскрыть существующие подходы к анализу дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях, в том числе подходы к урегулированию задолженности;

- провести анализ состава и структуры дебиторской задолженности предприятия ПАО «Красфарма»

- проанализировать отражение в бухгалтерской отчетности дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ПАО «Красфарма»;

- провести анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ПАО «Красфарма»;

- разработать рекомендации по улучшению состояния дебиторской и кредиторской задолженности.

В рамках данной работы проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красфарма». Работа начинается с понятия дебиторской и кредиторской задолженности и их отражения в бухгалтерской отчетности, затем рассмотрены методы анализа этих показателей.

Вторая часть работы посвящена анализу дебиторской задолженности компании, включая состав и структуру, а также оборачиваемость. Разработаны рекомендации по совершенствованию состояния дебиторской задолженности.

Третья часть работы посвящена анализу кредиторской задолженности, ее составу, структуре и оборачиваемости. Разработаны рекомендации по совершенствованию состояния кредиторской задолженности.

В заключении были подведены итоги дипломной работы, сформулированы основные выводы проведенного исследования.

1 Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности

1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности

Каждая компания имеет на своем балансе оборотные активы, которые гарантируют непрерывный процесс производства и реализации продукции. Состояние и эффективность его использования является одним из главных условий надлежащего функционирования организации.

Одним из наиболее важных компонентов оборотных активов компании является дебиторская задолженность. В отечественной и зарубежной литературе формулировка дебиторской задолженности, как экономическое понятие, характеризуется универсальностью и многоаспектностью.

В. Ю. Сутягин рассматривает это понятие следующим образом: «дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Обычно долги образуются от продаж в кредит» [1].

С юридической точки зрения дебиторскую задолженность следует понимать как имущественные права, которые являются одним из объектов гражданских правоотношений. В соответствии со статьей 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) к объектам гражданских правоотношений должны относиться: вещи, в том числе денежные средства, ценные бумаги и другие товары (имущественные права); работы; информация; услуги; результаты интеллектуальной деятельности; нематериальные выгоды [2].

Отсюда следует, что дебиторская задолженность является частью имущества предприятия.

Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Дебиторская задолженность фактически является активом для предприятия дебитора, но для накопления она теряет свою стоимость в связи с инфляцией. Кроме того, эта сумма не участвует в обороте и не приносит прибыли, которую можно было бы приспособить к изменению уровня выброса активов.

В зависимости от задолженности или оплаты счета дебиторская задолженность делится на два типа [3]:

- краткосрочная задолженность (если срок погашения составляет до 12 месяцев);
- долгосрочная задолженность (если срок погашения предполагается более чем через 12 месяцев).

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность разделяется по статьям баланса [4]:

- покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- дочерние и зависимые организации;
- авансы выданные;
- прочие дебиторы.

При этом в зависимости от вида задолженности различают нормальную и просроченную дебиторской задолженностью.

Образование нормальной дебиторской задолженности в организации является естественным процессом, например:

- товары отгружены, но оплата еще не поступила;
- сотруднику организации выдана подотчетная сумма или предоставлена ссуда;
- перечислен аванс поставщику за товары

В результате появления и накопления просроченной дебиторской задолженности (срок выплаты которой прошел) ухудшается финансовый результат организации. Кроме того, следует внимательно оценивать

платежеспособность контрагентов и осторожно работать с новыми клиентами.

Дебиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на две группы [5]:

1. Задолженность, обусловленная процессами основной деятельности организации.

2. Задолженность по другим операциям.

В первую группу входит задолженность покупателям, которая учитывается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К дебиторской задолженности второй группы относятся:

- авансы, выдаваемые физическим лицам (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
- суммы по предъявленным претензиям и судебным искам (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76.2 «Расчеты по претензиям»);
- задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению материального ущерба (счет 73 «расчеты с персоналом по прочим операциям»);
- задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75.1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»);
- задолженность по различным операциям (счет 76).

Когда товары или услуги приобретаются в кредит или с помощью различных займов, они создают кредиторскую задолженность. Краткосрочные займы относятся к текущим обязательствам на балансе и должны быть погашены в течение года. Если долг обусловлен покупками в кредит, он классифицируется как «коммерческая кредиторская задолженность». Долгосрочные займы, с другой стороны, не подлежат погашению в течение года и могут быть коммерческими или причитаться держателям облигаций или долговым обязательствам. В то время как

держатели долговых обязательств получают проценты, коммерческие кредиторы этого не делают, но они предлагают скидки за своевременную выплату, которые приравниваются к начисленным процентам. Кредиторская задолженность всех типов представлена в балансовом отчете в соответствии с суммами платежей. В случае долгосрочных кредитов сумма задолженности может отличаться от первоначальной суммы кредита или суммы, подлежащей выплате на отчетную дату.

Если дата поступления услуг (работ, товаров и материалов) не совпадает с датой оплаты, возникает задолженность по кредиту.

В бухгалтерском учете принято выделять несколько видов кредиторской задолженности:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед внебюджетными фондами;
- задолженность по налогам и сборам;
- задолженность перед прочими кредиторами.

При оценке финансового состояния бизнеса с точки зрения платежеспособности и ликвидности наличие кредиторской задолженности является неблагоприятным фактором, который может значительно снизить прибыль и рентабельность.

Кредиторская задолженность – это экономическое понятие, которое охватывает не только денежные средства организации, но и ее товарно-материальные запасы, такие как обязательства, связанные с товарным кредитом. Юридически кредиторская задолженность является отдельным компонентом имущества организации, который устанавливает обязательные юридические обязательства между организацией и ее кредиторами. Хотя организация владеет кредиторской задолженностью и контролирует ее, она должна в конечном итоге вернуть или выплатить компенсацию за эту часть своего имущества кредиторам, имеющим законные требования. По сути, кредиторская задолженность представляет собой долг организации - чужое

имущество и денежные средства, находящиеся в распоряжении организации-должника.

Кредиторская задолженность обладает двойной юридической природой. С одной стороны, это считается частью имущества организации и подпадает под их права собственности, включая деньги или предметы, полученные в качестве долга на основе общих характеристик. С другой стороны, оно также рассматривается как объект юридически обязывающих отношений, представляющий долги, которые организация задолжала своим кредиторам, которые имеют право требовать или взыскать свою часть имущества.

В составе кредиторской задолженности выделяется задолженность организации:

- перед поставщиками и подрядчиками (остатки по состоянию на отчетную дату по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»);

- перед персоналом организации (остаток по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»); 20

- перед бюджетом (остаток по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»);

- перед государственными внебюджетными фондами (кредитовый остаток по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);

- по полученным займам и кредитам (остатки по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»);

- перед прочими кредиторами (кредитовые остатки по счетам: 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и другие).

1.2 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Под методикой в экономическом анализе понимается набор наиболее эффективных способов и методов, используемых для проведения конкретного анализа. Эти методы включают в себя аналитические методы, правила, показатели и процессы финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которые были выбраны для достижения цели, поставленной перед анализом.

Важно отметить, что каждый анализ требует индивидуальной методики, которая наиболее соответствует его целям и задачам. Правильный выбор методики является ключевым фактором для достижения точных результатов в экономическом анализе.

На рисунке 1 представлена методика и порядок анализа дебиторской и кредиторской задолженности Фляйшер К.

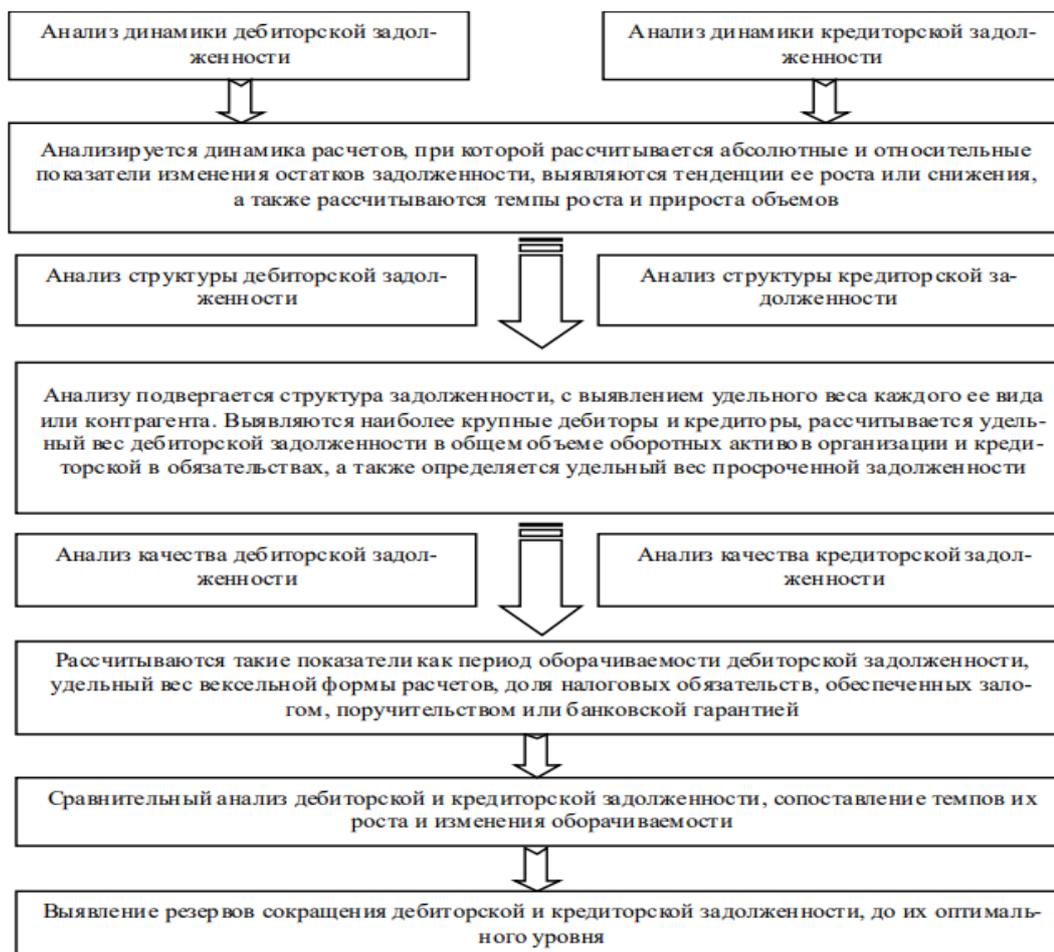


Рисунок 1 – Методика проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности [10]

В анализе задолженности возможно применение вертикального и горизонтального анализа, которые позволяют выявить изменения состава и структуры задолженности. Путем сравнения размеров каждого вида задолженности (как дебиторской, так и кредиторской), включая контрагентов и лиц, с аналогичными показателями за предыдущие периоды, горизонтальный анализ может выявить тенденции изменения задолженности.

Кроме того, важной частью анализа является определение количественных и качественных показателей, которые максимально точно описывают состояние объекта анализа.

Для оценки финансового состояния и имущественного положения предприятия часто применяют метод финансовых коэффициентов. Этот метод основывается на исследовании соотношения размера задолженности и других экономических показателей работы. Его преимуществами являются простота, оперативность и сопоставимость результатов.

Одним из важных этапов анализа дебиторской и кредиторской задолженности является анализ финансовой устойчивости предприятия. Это связано с тем, что способность предприятия погашать свои обязательства позволяет определить его истинное финансовое положение и оценить финансовые риски.

Для контроля над движением кредиторской и дебиторской задолженности важен показатель оборачиваемости. Высокий показатель оборачиваемости дебиторской задолженности влияет на своевременное погашение задолженности покупателями и ликвидацию коммерческого кредита. Он зависит от кредитной политики предприятия и системы контроля, обеспечивающей своевременность поступления оплаты.

Анализ не только балансовых остатков, но и периода оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей играют ключевую роль в финансовом состоянии предприятия. Однако, для более точной оценки

взаимосвязи между расчетами с кредиторами и дебиторами и финансовой ситуацией предприятия, необходимо также учитывать коэффициент общей ликвидности. Он вычисляется как отношение оборотных активов к текущим обязательствам и показывает, насколько предприятие способно погасить свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов.

Анализ дебиторской задолженности начинается с оценки ее абсолютной и относительной стоимости.

Абсолютная величина относится к объёму или размеру исследуемого события или явления, выраженной в соответствующих единицах измерения и в конкретных временных и пространственных условиях [11].

Относительная величина -это показатель, который обеспечивает численное измерение соотношения между двумя сопоставимыми величинами.

Изменения в дебиторской задолженности в течение года могут быть оценены в широком смысле с помощью горизонтального и вертикального анализа, либо путем сравнения аналитических таблиц, либо путем непосредственного изучения бухгалтерского баланса.

Горизонтальный анализ баланса включает в себя построение одной или нескольких аналитических таблиц, которые включают абсолютные показатели и относительные темпы роста или снижения.

На точность выводов, сделанных на основе горизонтального анализа, в значительной степени влияет уровень инфляции. Более точные оценки темпов и характера изменений показателей могут быть получены путем сравнения нескольких отчетных периодов, что более четко выявляет тенденции. Как только эта динамика будет выявлена, становится возможным предсказать их будущие значения.

Вертикальный анализ дает представление о структуре средств организации и их соответствующих источниках. Одним из преимуществ вертикального анализа является то, что во времена инфляции относительные

значения балансовых показателей на начало и конец года легче сопоставимы, чем их абсолютные значения [12].

Для проведения такого анализа итог пассива и актива бухгалтерского баланса на начало, и конец отчетного периода принимают за базовый (100%). После этого рассчитывают процентную долю каждой балансовой статьи к общему итогу.

Следующие факторы могут способствовать увеличению доли дебиторской задолженности в активах компании:

- Неразумная кредитная политика по отношению к клиентам и неразборчивый выбор партнеров
- Неплатежеспособность или даже банкротство определенных потребителей
- Объемы продаж, которые увеличиваются слишком быстро
- Трудности в продаже продуктов.

Значительное снижение дебиторской задолженности можно объяснить негативными факторами в отношениях с клиентами, такими как сокращение продаж в кредит и потеря потребителей продукции.

Следующий шаг в анализе дебиторской задолженности включает в себя сравнение ее с кредиторской задолженностью. Некоторые аналитики предполагают, что если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то компания разумно использует свои средства, временно привлекая в оборот больше денег, чем выводит из оборота. Однако бухгалтеры негативно относятся к этой практике, поскольку компания обязана погашать кредиторскую задолженность независимо от состояния дебиторской задолженности.

Рекомендуется анализировать дебиторскую задолженность на основе срока ее создания, поскольку длительные неплатежи могут препятствовать экономическому обороту в течение длительного периода. Для достижения этой цели в дополнение к приложению к бухгалтерскому балансу составляется обзорная таблица с использованием данных внутреннего учета,

в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев и свыше 12 месяцев.

В зависимости от выводов, сделанных из анализа дебиторской задолженности по срокам образования, надо внимательно изучить кредитную политику предприятия. Сумма задолженности, проходящая по счетам, имеет какой-то смысл лишь до тех пор, пока существует вероятность ее получения. По причинам образования различают срочную и просроченную дебиторскую задолженность. Дебиторская задолженность срочная возникает вследствие применяемых форм расчетов.

Сделав выводы из анализа дебиторской задолженности по ее сроку образования, крайне важно тщательно изучить кредитную политику компании. Величина непогашенного долга имеет значение только в том случае, если есть шанс его взыскать. непогашенная дебиторская задолженность распределяется в зависимости от ее срока образования, срочности и просрочки платежа. Срочная дебиторская задолженность создается из-за типа используемых способов оплаты.

Просроченная дебиторская задолженность возникает из-за недостатков в деятельности компании и включает счета-фактуры за поставленные товары и выполненные услуги, которые не были оплачены клиентами в установленные сроки, соглашения об оплате товаров, проданных в кредит, которые не были погашены вовремя, векселя, по которым оплата не была получена своевременно, среди других причин [13].

Такая практика представляет собой незаконное отвлечение оборотных средств и нарушение финансовой дисциплины. Впоследствии необходимо провести углубленное изучение неприемлемой дебиторской задолженности, что относится к внутреннему финансовому анализу.

Следующие показатели используются для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности [14]:

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности (Одз) вычисляется по формуле:

$$\text{Одз} = \text{В} / \text{ДЗср} , \quad (1)$$

где В – выручка от реализации,

ДЗср – средняя дебиторская задолженность.

2. Период погашения дебиторской задолженности (ДЗпг) вычисляется по формуле:

$$\text{ДЗпг} = 360 \text{дн} / \text{Одз} , \quad (2)$$

где Одз – оборачиваемость дебиторской задолженности.

3. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов (ДЗта) вычисляется по формуле:

$$\text{ДЗта} = \text{ДЗ} / \text{Та} \times 100\% , \quad (3)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность, Та – текущие активы (раздел II актива баланса).

4. Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности (ДЗс) вычисляется по формуле:

$$\text{ДЗс} = \text{ДЗс} / \text{ДЗ} \times 100 \quad (4)$$

где ДЗс – сомнительная дебиторская задолженность,

ДЗ – дебиторская задолженность.

Скорость, с которой средства, вложенные в активы, конвертируются в реальные денежные средства, напрямую влияет на финансовое состояние компании.

Увеличивая скорость оборачиваемости оборотного капитала, компания может сэкономить время и высвободить средства, которые находятся в обращении. Это позволяет компании работать с уменьшенным объемом оборотного капитала, что может облегчить производство и продажу продукции, или с тем же объемом оборотного капитала компания может увеличить объем производства и повысить качество своей продукции.

Оценка способности компании выполнять свои обязательства и поддерживать свою ликвидность требует анализа ее кредиторской

задолженности. Это включает в себя изучение и сравнение объемов денежных потоков и их распределения с течением времени, анализ тенденций в соотношении краткосрочного долга к общему объему долговых обязательств и отношения краткосрочного долга к полученной выручке. Тенденция к увеличению этих показателей может указывать на потенциальные проблемы с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Более того, увеличение сроков расчетов с кредиторами косвенно подтверждает этот вывод. Таким образом, анализ кредиторской задолженности является неотъемлемой частью оценки финансового состояния компании.

Анализ кредиторской задолженности, являясь важнейшей составной частью деятельности бухгалтерии и всей системы финансового менеджмента организации, позволяет ее руководству:

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

Анализ кредиторской задолженности является важнейшим аспектом деятельности бухгалтерии и системы финансового управления организацией. Это позволяет руководству:

- Определить изменения в сумме долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода.

- Оценить, является ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности оптимальным, и, если нет, определить действия, необходимые для достижения оптимальности.

- Оценить риск, связанный с кредиторской задолженностью, его влияние на финансовое состояние организации и установите приемлемые пределы риска и меры по его снижению.

- Найти подходящий баланс между суммой кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность предложения продуктов, товаров и услуг в кредит и определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты счетов.

- Прогнозировать долговые обязательства организации в течение текущего года, что приведет к улучшению финансовых показателей.

В целом, анализ кредиторской задолженности является жизненно важным компонентом эффективного финансового управления и может помочь организациям принимать обоснованные решения относительно своей деятельности.

Анализ кредиторской задолженности в финансовой отчетности компании включает[15]:

- Анализ динамики и структуры долговых обязательств.
- Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности.
- Оценка влияния долговых обязательств на платежеспособность, ликвидность и финансовую стабильность предприятия.

При анализе кредиторской задолженности преследуется несколько целей, в том числе:

- Обеспечение точного, полного и своевременного учета денежных потоков и операций.
- Оценка платежной дисциплины клиентов и закупщиц.
- Анализ рисков кредиторской задолженности, выявление обязательств, которые вряд ли будут возмещены.
- Разработка оптимальной политики для ускорения расчетов и снижения риска неплатежей.
- Определение структуры кредиторской задолженности по срокам погашения, типу долга и сроку действия долга.
- Определение просроченной кредиторской задолженности, ее структуры и доли в общей сумме кредиторской задолженности.
- Проверка точности расчетов с сотрудниками, поставщиками, подрядчиками и другими должниками и кредиторами. Кроме того, определение положений о погашении долга кредиторам и возможностей для взыскания долга посредством денежных или неденежных расчетов или судебных исков против должников.

Основные показатели, используемые для оценки кредиторской задолженности:

1) Коэффициент зависимости предприятия от кредиторской задолженности, представляющий собой отношение суммы заемных средств к общей стоимости активов предприятия. Этот коэффициент указывает на долю активов предприятия, которые финансируются кредиторами.

2) Коэффициент самофинансирования предприятия, представляющий собой отношение собственного капитала (части уставного капитала) к привлеченным средствам. Этот показатель не только отслеживает процент собственного капитала, но и отражает управленческие возможности всей компании.

3) Остаток долгов, определяемый как отношение суммы кредиторской задолженности к дебиторской. Желательный уровень этого соотношения во

многим зависит от стратегии, принятой предприятием, будь то агрессивная, консервативная или умеренная.

4) Оборачиваемость кредиторской задолженности (Окз) вычисляется по формуле:

$$\text{Окз} = \text{Выр}/\text{КЗ} \times 100\% , \quad (5)$$

где Выр – выручка,

КЗ – кредиторская задолженность.

При анализе кредиторской задолженности важно учитывать, что она также служит источником покрытия дебиторской задолженности. Следовательно, соотношение кредиторской задолженности к дебиторской не должно превышать 1.

На необходимость мониторинга состояния кредиторской задолженности влияют различные факторы, такие как внешние и внутренние обстоятельства, отраслевая принадлежность, используемая система расчетов и уровень организации коммерческой работы.

1.3 Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском отчетности

Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе является важной составляющей финансового учета организации. Правильное отражение дебиторской задолженности позволяет достоверно оценить финансовое состояние и платежеспособность предприятия. В соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), дебиторская задолженность отражается на активе баланса в разделе «Дебиторская задолженность» [17].

Для отражения дебиторской задолженности используются в основном следующие счета бухгалтерского учета [18]:

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кроме того, такая задолженность может возникать и на других счетах расчетов. Информация о дебиторской задолженности формируется в бухгалтерском учете на следующих счетах:

Счет 60 – суммы авансов, выданных поставщикам;

Счет 62 – суммы задолженности покупателей, включая все скидки, проценты по коммерческому кредиту и разницы в суммах;

Счет 68 – суммы излишне уплаченных налогов, подлежащих возмещению, включая НДС, списанные со счета 19, а также суммы отложенных налоговых обязательств;

Счет 69 – суммы излишне уплаченных платежей по социальному страхованию, а также суммы, превышающие расходы Фонда социального страхования на оплату больничных, финансирование мер по предотвращению травматизма и другие аналогичные суммы;

Счет 71 – суммы авансов, выданных подотчетным лицам;

Счет 73 – суммы займов, выданных работникам, и проценты по ним, а также суммы, подлежащие возмещению материально-ответственными лицами за причиненный материальный ущерб;

Счет 75 – суммы взносов, не внесенных учредителями в уставный капитал;

Счет 76 – суммы потерь по страховым случаям, суммы претензий к поставщикам и другим контрагентам организации, суммы начисленных дивидендов и других доходов от долевого участия, стоимость лизингового имущества, переданного лизингодателем на баланс лизингополучателя, а также суммы, подлежащие получению государственной помощи и другие задолженности.

Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе осуществляется следующим образом:

Таблица 1 – Отражение дебиторской и кредиторской задолженностей в балансе

Код строки	Показатели	Счета, остатки по которым отражаются в бухгалтерском балансе
Оборотные активы		
1230	Дебиторская задолженность	Дебет: 76, 75, 73, 71, 69, 68, 63, 62, 60, 50.3, 46,
Краткосрочные обязательства		
1520	Кредиторская задолженность	Дебет: 76, 75, 73, 71, 70, 69, 68, 62, 60

Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе является важной составляющей финансового учета организации. Правильное отражение дебиторской задолженности позволяет достоверно оценить финансовое состояние и платежеспособность предприятия. В соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), дебиторская задолженность отражается на активе баланса в разделе «Дебиторская задолженность».

Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе осуществляется следующим образом:

Определение дебиторской задолженности: сначала необходимо определить сумму дебиторской задолженности, то есть сумму денежных средств или иного имущества, которую должны покупатели, клиенты или другие должники организации. Эта сумма может быть определена на основе договоров, счетов-фактур, расчетных документов и других подтверждающих документов.

Дебиторская задолженность может быть классифицирована по различным признакам, например, по сроку погашения или виду операции. В соответствии с РСБУ, дебиторская задолженность классифицируется на текущую и непогашенную. Текущая дебиторская задолженность включает суммы, которые ожидаются к получению от покупателей в течение 12 месяцев с даты составления баланса.

Отражение в бухгалтерском балансе: Дебиторская задолженность отражается на активе баланса в разделе «Дебиторская задолженность». Она представляет собой сумму, которую организация ожидает получить от своих должников в виде денежных средств или другого имущества. Дебиторская задолженность отражается по чистой стоимости, то есть после вычета резерва сомнительных долгов. Резерв сомнительных долгов формируется с целью учесть возможные потери от непогашенной дебиторской задолженности и отражается в пассиве баланса в разделе «Резервы сомнительных долгов».

Формирование резерва сомнительных долгов: В соответствии с РСБУ, организация обязана формировать резерв сомнительных долгов для учета возможных потерь от непогашенной дебиторской задолженности [19]. Формирование резерва осуществляется на основе оценки рисков и возможных потерь. Организация может использовать различные методы для определения размера резерва, включая процентный подход, индивидуальный подход, группировку дебиторов по степени риска и другие методы. Размер резерва отражается в пассиве баланса в разделе «Резервы сомнительных долгов» и уменьшает чистую стоимость дебиторской задолженности.

Организация должна отражать движение дебиторской задолженности за отчетный период. Это включает записи о поступлении средств от должников, списании просроченных долгов, формировании или увеличении резерва сомнительных долгов, а также возврате или уменьшении резерва. Информация о движении дебиторской задолженности обычно отражается в отчетах о финансовых результатах и изменении капитала организации [20].

Учет валютной дебиторской задолженности: Если дебиторская задолженность возникает в иностранной валюте, она должна быть пересчитана в национальную валюту по официальному курсу на дату составления баланса. Разница в курсовых разницах отражается в отчете о финансовых результатах как доход или расход.

Одной из наиболее существенных составляющих дебиторской задолженности коммерческой организации являются авансы, выданные поставщикам в счет предстоящих поставок продукции и товаров.

Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе является важной составляющей финансового учета организации. Правильное отражение кредиторской задолженности позволяет достоверно оценить финансовое состояние и обязательства предприятия перед поставщиками и другими кредиторами. В соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), кредиторская задолженность отражается на пассиве баланса в разделе «Кредиторская задолженность».

Кредиторская задолженность формируется по строке 1520 и отражается на следующих счетах[21]:

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

Счет 75 «Расчеты с учредителями»;

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе осуществляется следующим образом:

Определение кредиторской задолженности: сначала необходимо определить сумму кредиторской задолженности, то есть сумму денежных средств или иного имущества, которую предприятие должно поставщикам, кредиторам или другим лицам. Эта сумма может быть определена на основе договоров, счетов-фактур, расчетных документов и других подтверждающих документов.

Классификация кредиторской задолженности: Кредиторская задолженность может быть классифицирована по различным признакам,

например, по сроку погашения или виду операции. В соответствии с РСБУ, кредиторская задолженность классифицируется на текущую и просроченную. Текущая кредиторская задолженность включает суммы, которые должны быть уплачены поставщикам в течение 12 месяцев с даты составления баланса [22].

Отражение в бухгалтерском балансе: Кредиторская задолженность отражается на пассиве баланса в разделе «Кредиторская задолженность». Она представляет собой сумму, которую предприятие должно поставщикам или кредиторам. Кредиторская задолженность отражается по чистой стоимости, то есть без учета возможных скидок или резервов.

В соответствии с РСБУ, организация обязана формировать резерв по просроченным обязательствам для учета возможных потерь от непогашенной кредиторской задолженности [23]. Формирование резерва осуществляется на основе оценки рисков и возможных потерь. Организация может использовать различные методы для определения размера резерва, включая процентный подход, индивидуальный подход, группировку кредиторов по степени риска и другие методы. Размер резерва отражается в пассиве баланса в разделе «Резервы просроченных обязательств» и уменьшает чистую стоимость кредиторской задолженности.

Движение кредиторской задолженности: Организация должна отражать движение кредиторской задолженности за отчетный период. Это включает записи о приобретении товаров или услуг, получении счетов от поставщиков, оплате просроченных долгов, формировании или увеличении резерва по просроченным обязательствам, а также возврате или уменьшении резерва [24]. Информация о движении кредиторской задолженности обычно отражается в отчетах о финансовых результатах и изменении капитала организации.

Учет валютной кредиторской задолженности: если кредиторская задолженность возникает в иностранной валюте, она должна быть пересчитана в национальную валюту по официальному курсу на дату

составления баланса [25]. Разница в курсовых разницах отражается в отчете о финансовых результатах как доход или расход.

Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе согласно РСБУ, позволяет организации контролировать и управлять своими обязательствами, определять финансовые риски и принимать соответствующие решения.

2 Анализ и отражение в бухгалтерской отчетности дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красфарма»

2.1 Анализ состава и структуры дебиторской задолженности компании ПАО «Красфарма»

Анализ состава дебиторской и кредиторской задолженности производят по данным бухгалтерского баланса (форма №1), приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) с привлечением дополнительных источников информации: справок и расшифровок бухгалтерии [26].

В процессе анализа нужно изучить динамику, состав и структуру, дебиторской и задолженности. Также установить, нет ли в составе дебиторской задолженности сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации

Проведем анализ дебиторской задолженности на основе данных бухгалтерского баланса ПАО «КРАСФАРМА» за 2020-2021 гг. Информация об имуществе и источниках средств представлена в бухгалтерском балансе организации. На основании вышеуказанного отчета аналитические службы составляют аналитический баланс.

Аналитический баланс – специальная таблица, составленная на основании данных бухгалтерского баланса, и дополняется показателями структуры и динамики.

При анализе в первую очередь необходимо оценить состояние дебиторской задолженности. Его исследование следует начать с определения доли дебиторской задолженности в общей сумме активов компании.

Доли дебиторской задолженности в общей сумме активов компании представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Доля дебиторской задолженности в общей сумме активов ПАО «КРАСФАРМА» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020		2021		Отклонение	
	Величина, тыс. руб.	Структура, %	Величина, тыс. руб.	Структура, %	Величина, тыс. руб.	Темп роста, %
Внеоборотные активы	1862796	36,7	2199864	39,5	337068	118,1
Прочие оборотные активы	1655476	32,6	2187156	39,3	531680	132,1
Дебиторская задолженность	1555363	30,7	1183489	21,2	-371874	76,1
Итого активы	5073635	100,0	5570509	100,0	496874	109,8

В 2020 году дебиторская задолженность составляла 30,7% от всех активов предприятия, а к 2021 году этот показатель уменьшился до 21,2%. Таким образом, доля дебиторской задолженности в общей сумме активов снизилась на 9,5% (в абсолютном выражении - на 371874 тыс. рублей), в то время как доля внеоборотных и прочих оборотных активов значительно увеличилась. Данные свидетельствуют о том, что предприятие снизило уровень дебиторской задолженности и увеличило долю внеоборотных и прочих оборотных активов. Это может указывать на более эффективное управление дебиторской задолженностью и инвестирование средств в развитие предприятия. Однако, необходимо провести дополнительный анализ, так как уменьшение дебиторской задолженности может также свидетельствовать о снижении объема продаж или увеличении сроков оплаты поставщикам.

Далее определим и проанализируем долю дебиторской задолженности в оборотных активах организации.

Таблица 3 – доля дебиторской задолженности в оборотных активах ПАО «Красфарма» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020		2021		Отклонение	
	Величина, тыс. руб.	Структура %	Величина, тыс. руб.	Структура %	Величина, тыс. руб.	Темп роста, %
Запасы	1006677	31,4	1010684	30,0	4007	100,4
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1165	0,0	4330	0,1	3165	371,7
Дебиторская задолженность	1555363	48,4	1183489	35,1	-371874	76,1
Денежные средства и денежные эквиваленты	643879	20,1	1169212	34,7	525333	181,6
Прочие оборотные активы	3755	0,1	2930	0,1	-825	78,0
Итого оборотные активы	3210839	100	3370645	100,0	159806	105,0

Из таблицы 3 видно, что дебиторская задолженность имеет наибольший вес в структуре оборотных активов: так, в 2020 году ее доля составила 48,4% (1555363 тыс. руб.), в 2021 – 35,11% (1183489 тыс. руб.). Расчеты показали, что с 2020 по 2021 год доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов увеличилась на 13,3 процентных пункта (в абсолютном выражении прирост дебиторской задолженности составил 233215 тыс. руб.). Данные свидетельствуют о том, что дебиторская

задолженность имеет значительный вес в структуре оборотных активов компании и ее доля в общей сумме оборотных активов значительно выросла за период с 2020 по 2021 год. Это может указывать на то, что компания предоставляет своим клиентам отсрочку платежей или продажи в кредит, что может повлиять на ее ликвидность и финансовое состояние.

Анализ состава дебиторской задолженности представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ПАО «Красфарма» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020		2021		Отклонение	
	Величина, тыс. руб.	структур а, %	Величина, тыс. руб.	структур а, %	Величина, тыс. руб.	Темп роста, %
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	1626695	100,0	1265295	100,0	-361400	77,8
В том числе - расчеты с покупателями и заказчиками	1497559	92,1	1115191	88,1	-382368	74,5
авансы выданные	48030	3,0	43233	3,4	-4797	90,0
прочая	75384	4,6	85653	6,8	10269	113,6
Расчеты по налогам и сборам и страховым взносам	5511	0,3	20978	1,7	15467	380,7
расчеты с подотчетными лицами	211	0,0	240	0,0	29	113,7
Итого	1626695	100,0	1265295	100,0	-361400	77,8

Как видно из таблицы, наибольшую долю в общей сумме дебиторской задолженности в 2020 году занимают расчеты с покупателями и заказчиками (92,1 %). На 2021 год ее доля составила 88,1%. Это может указывать на то, что компания сократила объем продаж в кредит или улучшила свою систему управления дебиторской задолженностью, что может положительно сказаться на ее финансовом состоянии и ликвидности.

Представим структуру дебиторской задолженности в виде рисунков 8,9.

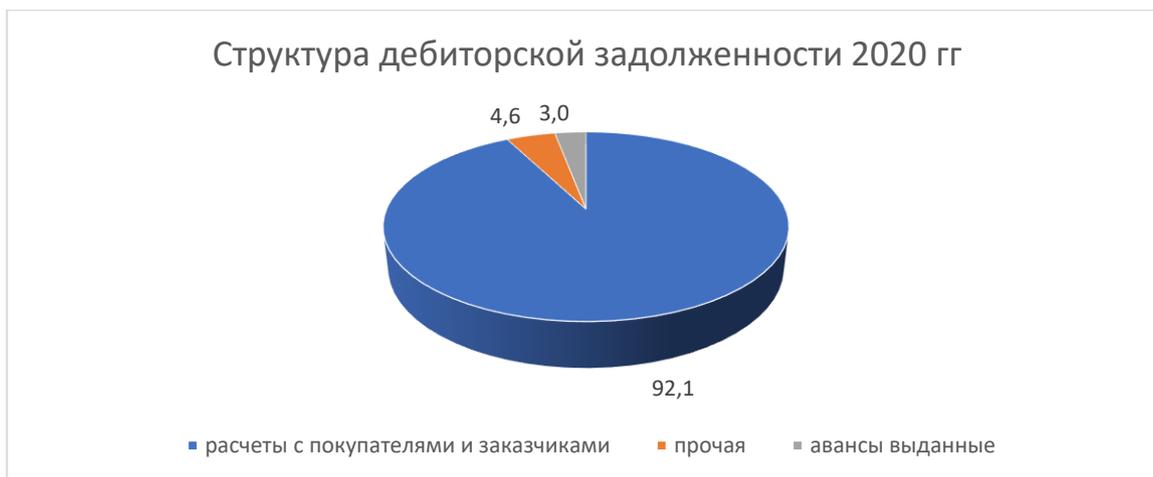


Рисунок 2 – Анализ структуры дебиторской задолженности ПАО «КРАСФАРМА» за 2020 годы



Рисунок 3 – Анализ структуры дебиторской задолженности ПАО «КРАСФАРМА» за 2021 годы

Как видно на рисунках 2,3 большую часть в структуре дебиторской задолженности занимает статья «Расчеты с покупателями и заказчиками», в 2020 году составляют 92,1%, а в 2021 – 88,1%. Хотя и незначительно, но все же оказывали влияние на состав и структуру дебиторской задолженности статьи «авансы выданные» и «Прочие дебиторы».

Таким образом, можно сделать вывод, что в целом дебиторская задолженность в 2021 году незначительно уменьшилась на 371874 тыс. руб. или на 23,9%. Важно не допустить дальнейшего роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов предприятия – это может повлечь за собой снижение всех финансовых показателей, замедление

оборота ресурсов, простой вследствие не внутренних проблем, а внешних, снижение возможности оплачивать свои обязательства перед кредиторами.

2.2 Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности компании ПАО «Красфарма»

Далее рассмотрим такие показатели, как коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, продолжительность (в днях) периода оборота дебиторской задолженности и темп роста дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности - это показатель, который позволяет оценить скорость оборачиваемости дебиторской задолженности в компании. Он выражает отношение выручки от реализации продукции или услуг к средней величине дебиторской задолженности за определенный период. Чем выше коэффициент оборачиваемости, тем быстрее компания преобразует свою дебиторскую задолженность в денежный поток и тем эффективнее управляет своими финансами.

Продолжительность периода оборота дебиторской задолженности - это среднее время, которое требуется компании для получения платежей от своих дебиторов. Этот показатель служит для оценки эффективности системы управления дебиторской задолженностью и определения времени, которое требуется компании для преобразования своей дебиторской задолженности в денежный поток.

Темп роста дебиторской задолженности показывает, насколько быстро увеличивается дебиторская задолженность компании. Этот показатель используется для оценки тенденций в изменении дебиторской задолженности и может указывать на потенциальные проблемы в системе управления дебиторской задолженностью компании.

Результаты анализа оборачиваемости дебиторской задолженности представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ПАО «Красфарма» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020 год	2021 год	Темп роста, %
Коэффициент оборачиваемости, количество оборотов	4,1	3,0	73,8
Продолжительность периода оборота, дни	89,0	120,6	135,5

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за определенный период дебиторская задолженность компании превращается в деньги. Уменьшение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности с 4,1 в 2020 году до 3 в 2021 году может свидетельствовать о том, что компания стала дольше ждать оплату от своих клиентов. Это может быть связано с различными факторами, такими как изменение кредитной политики компании, увеличение объема продаж, увеличение количества клиентов с плохой кредитной историей или другими факторами. В фармацевтической отрасли нормальный коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности может быть в диапазоне от 3 до 6 [27].

Как видно из таблицы 5, необходимый срок инкассирования задолженности – 89 дней, притом, что в фармацевтической отрасли оптимальным считается значение от 60 до 90 дней. Если погашение дебиторской задолженности больше 30 дней, то часть денежных средств заняты в счетах и недоступны для регулярных операций. К 2021 ситуация еще больше усугубилась: срок инкассирования задолженности возрос до 120,6 дня.

Далее рассчитаем коэффициент погашения дебиторской задолженности и период погашения дебиторской задолженности.

Таблица 6 – период погашения дебиторской задолженности ПАО «Красфарма» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020 год	2021 год	Темп роста, %
Коэффициент погашения дебиторской задолженности	0,24	0,33	96,6
Период погашения дебиторской задолженности, дни	89,0	121,7	136,0

Как видно из таблицы 6 коэффициент погашения дебиторской задолженности в 2020 году составил 0,24, это говорит о том, что компания погасила 24% своей дебиторской задолженности. В то время как оставшиеся 76% долга все еще остаются непогашенными. В 2021 году коэффициент погашения дебиторской задолженности увеличился до 0,33. Данные показатели говорят о том, что компания улучшила свою оборачиваемость дебиторской задолженности, то есть увеличила долю погашенной задолженности. Однако, коэффициент погашения дебиторской задолженности в 0,33 все еще означает, что более половины дебиторской задолженности остается непогашенной. Для фармацевтической компании нормальным показателем коэффициента погашения дебиторской задолженности может считаться значение от 0,5 и выше [28].

Период погашения дебиторской задолженности в 2020 году, который составил 89 дней, относится к фармацевтической компании, то это может

свидетельствовать о типичных условиях платежей в данной отрасли. В фармацевтической промышленности обычно сложно получить оплату за поданные заявки быстро, так как партнеры и клиенты должны пройти ряд процедур, которые требуют время и дополнительные документы. Увеличение периода погашения дебиторской задолженности с 89 дней в 2020 году до 121,7 дней в 2021 году свидетельствует о том, что компания стала дольше ждать оплату от своих клиентов. Это может быть связано с различными факторами, такими как изменение кредитной политики компании, увеличение объема продаж, увеличение количества клиентов с плохой кредитной историей или другими факторами. Однако, увеличение периода погашения дебиторской задолженности может привести к увеличению рисков для компании, таких как увеличение дебиторской задолженности и ухудшение ликвидности. Поэтому, компания должна принимать меры для улучшения управления дебиторской задолженностью, например, ужесточение кредитной политики, улучшение системы управления кредитами.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности компании ПАО «Красфарма» показал, что ситуация ухудшилась в 2021 году, и срок инкассирования задолженности возрос до 120,6 дня, что может привести к затруднениям в оперативной деятельности компании. Однако, коэффициент погашения дебиторской задолженности увеличился до 0,33, что является положительной динамикой. Период погашения дебиторской задолженности в 2020 году составил 89 дней, что соответствует оптимальному значению для фармацевтической отрасли. Увеличение периода погашения дебиторской задолженности в 2021 году может вызвать определенные риски и проблемы для компании в плане управления денежными потоками и погашения своих кредиторских обязательств. В целом, анализ оборачиваемости дебиторской задолженности помогает компании оценить свою финансовую устойчивость и принимать решения в области финансового управления.

2.3 Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности компании ПАО «Красфарма»

Строка 1230 бухгалтерского баланса предназначена для отражения информации о дебиторской задолженности, сформированной по состоянию на 31 декабря отчетного года. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность - это сумма средств, которую организация может получить от своих долговых обязательств, то есть от своих дебиторов (покупателей или заказчиков), которые не оплатили за товары или услуги, которые уже были предоставлены.

Дебиторская задолженность на состояние на 31 декабря отчетного года отражается в бухгалтерском балансе организации, который представляет собой документ, отражающий финансовое положение организации на определенный момент времени. По строке 1230 баланса отображается общая сумма дебиторской задолженности по всем дебиторам (покупателям или заказчикам) на конец отчетного года.

При заполнении строки 1230 бухгалтерского баланса используется информация о дебетовых остатках по счетам учета расчетов, на которых отражается дебиторская задолженность. К таким счетам могут относиться:

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" включает авансы, перечисленные поставщикам и подрядчикам за предстоящую поставку материальных ценностей, выполнение работ или оказание услуг. При этом из суммы аванса вычитается НДС, который подлежит вычету в соответствии с налоговым законодательством.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" отражает стоимость товаров, работ или услуг, отгруженных покупателям и заказчикам, но еще не оплаченных ими.

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" включает переплату налогов и излишне взысканные налоговые платежи.

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" отражает излишне взысканные или перечисленные взносы на обязательное социальное страхование во внебюджетные фонды.

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" включает излишне выплаченную заработную плату.

Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" отражает подотчетные суммы, выданные работникам фирмы, которые не были израсходованы или не возвращены на конец отчетного периода.

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" включает займы, предоставленные сотрудникам фирмы, и задолженности по возмещению материального ущерба.

Счет 75 "Расчеты с учредителями" отражает задолженность учредителей по взносам в уставный капитал фирмы.

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" включает начисленные и признанные должниками санкции за нарушение условий хозяйственных договоров, дивиденды, причитающиеся к получению с других организаций, начисленные доходы от совместной деятельности, а также задолженности сторонних лиц по другим операциям.

Рассмотрим порядок отражения дебиторской задолженности в учете и отчетности коммерческой организации на примере ПАО «Красфарма». Основным видом деятельности данной организации является производство лекарственных препаратов для медицинского применения.

Дебиторская задолженность организации ПАО «Красфарма» находит свое отражение на следующих счетах бухгалтерского учета:

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» используется для учета задолженности покупателя перед организацией за предоставленные товары или услуги. Задолженность на этом счете может включать как дебиторскую, так и кредиторскую задолженность.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» используется для учета задолженности по налогам и сборам перед государственными органами.

Задолженность на этом счете вычитается из суммы общей задолженности по дебиторской задолженности.

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» используется для учета денежных средств, выданных подотчетному лицу для покупки товаров или услуг. Данный счет позволяет отслеживать обязательства подотчетного лица перед организацией.

Порядок формирования дебиторской задолженности представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Порядок формирования дебиторской задолженности ПАО «Красфарма» за 2021 год

Показатели бухгалтерского баланса	Сальдо по дебету, тыс. руб.	Сальдо по кредиту, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Строка 1230 Дебиторская задолженность			
60 субсчет «Авансы выданные»	43233	X	1265295
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	1115191	X	
68 «Расчеты по налогам и сборам»	20978	X	
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	240	X	
«Прочие»	85653	X	

Согласно данным таблицы, дебиторская задолженность компании составляет 1265295 руб. Это включает в себя авансы выданные на сумму 43 233 рублей, расчеты с покупателями и заказчиками на сумму 1 115 191 тыс. руб., расчеты по налогам и сборам на сумму 20 978 тыс. руб., расчеты с подотчетными лицами на сумму 240 тыс. руб. и прочие расчеты на сумму 85 653 тыс. руб.

Изучив полученную информацию о предприятии ПАО «Красфарма», были выделены следующие замечания при анализе дебиторской задолженности:

1. Увеличение периода погашения дебиторской задолженности
2. Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности

В целях повышения эффективности управления дебиторской задолженностью ПАО «Красфарма» рекомендуется:

1. Для подтверждения размера дебиторской задолженности провести сверку расчетов.

2. Провести комплекс мер по взысканию дебиторской задолженности, среди которых необходимо напомнить дебиторам об их задолженности. Для этого необходимо написать контрагентам письма с уведомлением о задолженности. В таких письмах необходимо указать сумму задолженности на основании договора, дату, когда она возникла, и срок, до которого должен быть произведен платеж. Также в письме можно указать возможные последствия, если платеж не будет произведен вовремя, например, начисление пени или передача дела в суд.

Пример подобного письма представлен в приложении В.

3. Для ПАО «Красфарма» использование факторинга будет также эффективным способом снижения дебиторской задолженности. Он поможет сократить затраты на создание отдела по работе с дебиторской задолженностью и не только обеспечит быстрое поступление денег, но и улучшит финансовое положение компании.

Механизм проведения факторинга включает в себя следующие шаги:

1. Компания продает неоплаченные счета-фактуры фактору с дисконтированием, то есть за меньшую сумму, чем указана в счете-фактуре.

2. Фактор выдает компании часть или всю сумму счета-фактуры как заем и начинает взыскивать долг у клиента-дебитора.

3. Клиент-дебитор оплачивает долг фактору напрямую.

4. Фактор вычитает свою комиссию и возмещает оставшуюся сумму компании.

Факторинг - удобный финансовый инструмент, который помогает организациям-поставщикам не только получать своевременную оплату за товары и услуги, но и сокращать потери от просроченных платежей, избежать появления сомнительных долгов, избавиться от взаимных неплатежей и ускорить оборачиваемость капитала. Помимо этого, факторинг упрощает управление дебиторской задолженностью и повышает ликвидность компании.

4. Рекомендуется собирать и анализировать достаточную информацию о партнере, включая данные из официально опубликованных финансовых отчетов, Росреестра и налоговой службы, а также документов, удостоверяющих полномочия лица, подписывающего документы и актов о выполненных работах, с целью определения правоспособности компании. Для обеспечения должной осмотрительности при взаимодействии с контрагентами на стадии заключения договоров. Если речь идет о частном лице, полезно получить информацию о его опыте работы в конкретной отрасли, отзывах о сотрудничестве для оценки его платежеспособности. Кроме того, важно узнать о наличии у контрагента задолженностей и не начинать выполнение обязательств до момента получения результатов работ.

5. Использование предоплаты может помочь уменьшить дебиторскую задолженность, не ущемляя основных условий кредитования. Предварительная оплата может привлечь новых клиентов и увеличить объем продаж, а также ускорить обращение задолженности и уменьшить риск просрочки платежей.

Важным приоритетом должно быть увеличение числа договоров на условиях предоплаты с заказчиками, что увеличит объем денежных средств в обороте компании.

Введения системы скидок для покупателей будет способствовать снижению дебиторской задолженности, в том числе просроченной и

безнадежной. Конкретные значения скидок в 5% при 50% предоплате и 3% при 30% предоплате выбраны на основе анализа конкретных потребностей компании и традиционно принятых аналитиками.

Таблица 8 – оценка эффективности введения скидок на условиях частичной предоплаты

Показатели	Сумма дебиторской задолженности без учета скидки	Сумма дебиторской задолженности с учетом скидки	Абсолютное отклонение
Скидка 5% при предоплате 50%			
Дебиторская задолженность	1 183 489	545 441	-638 048
Скидка 3% при предоплате 30%			
Дебиторская задолженность	1 183 489	828 442	-355 047

Как видно из таблицы, предоставление скидок в размере 5% при внесении предоплаты в 50% может сократить сумму дебиторской задолженности организации на 638048 рублей. Если же дебиторы данной группы вносят предоплату в 30%, то сумма дебиторской задолженности сократиться на 355047 рублей. Так правильное использование системы предоплаты может существенно повысить эффективность работы компании.

Таким образом, внедрение данного мероприятия может помочь компании уменьшить дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков. Оптимальным вариантом будет использование скидок на условиях предоплаты в 50%, что позволит сократить дебиторскую задолженность до 545441 рублей. Внедрение такой системы может принести значительные выгоды и оптимизировать работу компании.

Таблица 9 – Прогнозное изменение оборачиваемости дебиторской задолженности

Наименование показателя	2021 год	Прогноз при предоплате 50%	Прогноз при предоплате 30%	Абсолютное отклонение, при 50%	Абсолютное отклонение, при 30%
Коэффициент оборачиваемости, количество оборотов	3	7,6	5,0	4,6	2,0
Продолжительность периода оборота, дни	120,6	48,0	73,0	-72,6	-47,6

Анализируя данные в таблице, отмечается следующее: при предоставлении скидок, связанных с 50% предоплатой, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился на 4,6, что способствовало сокращению периода оборота до 48 дней. Несмотря на то, что скидки при 30% предоплате имели меньшее влияние на показатели, они также улучшили рассматриваемые параметры.

3 Анализ и отражение в бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности ПАО «Красфарма»

3.1 Анализ состава и структуры кредиторской задолженности компании ПАО «Красфарма»

Далее необходимо проанализировать кредиторскую задолженность предприятия для оценки его платежеспособности и ликвидности, учитывая, что она составляет значительную долю его текущих пассивов.

Будем использовать данные бухгалтерского баланса ПАО «КРАСФАРМА» за 2020-2021 гг. для анализа доли кредиторской задолженности в сумме пассивов предприятия. Соответствующие расчеты представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Доля кредиторской задолженности в общей сумме пассивов предприятия ПАО «Красфарма» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020		2021		Отклонение	
	Величина, тыс. руб.	Структура %	Величина, тыс. руб.	Структура %	Величина, тыс. руб.	Темп роста, %
Собственный капитал	4065776	80,4	4705101	84,5	639325	115,7
Долгосрочные обязательства	43963	0,9	48405	0,9	4442	110,1
Краткосрочные обязательства (за искл.КЗ)	57867	1,1	55639	1,0	-2228	96,1
Кредиторская задолженность	891684	17,6	761364	13,7	-130320	85,4
Итого пассивы	5059290	100,0	5570509	100,0	511219	110,1

Анализ показал, что компания ПАО «Красфарма» финансирует свою деятельность в основном за счет собственного капитала (80,4%). Данные говорят о том, что в 2020 году доля собственного капитала в общей сумме пассивов компании составляла 80,4%, а доля кредиторской задолженности - 17,6%. В 2021 году доля собственного капитала увеличилась до 84,5%, а доля кредиторской задолженности снизилась до 13,7%. Это может указывать на то, что компания имеет стабильную финансовую позицию и может легче справляться с финансовыми трудностями, такими как уплата процентов по займам или выплата дивидендов. Однако, необходимо учитывать, что слишком высокое соотношение собственного капитала может означать, что компания не использует свой потенциал для роста и развития, и может упустить возможности для увеличения прибыли и улучшения своих финансовых показателей.

Далее следует оценить долю кредиторской задолженности в сумме заемного капитала организации. Результаты расчетов представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Доля кредиторской задолженности в сумме краткосрочных обязательств ПАО «Красфарма» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020		2021		Отклонение	
	Величина, тыс. руб.	Структура %	Величина, тыс. руб.	Структура %	Величина, тыс. руб.	Величина, %
Заемные средства	25891	2,7	0	0,0	-25891	-2,7
Кредиторская задолженность	891684	92,5	761364	93,2	-130320	0,7

Продолжение таблицы 11

Наименование показателя	2020		2021		Отклонение	
	Величина, тыс. руб.	Структура %	Величина, тыс. руб.	Структура %	Величина, тыс. руб.	Величина, %
Оценочные обязательства	43155	4,5	51445	6,3	8290	1,8
Прочие обязательства	3166	0,3	4194	0,5	1028	0,2
Итого краткосрочные обязательства	963896	100,0	817003	100,0	-146893	0,0

По данным таблицы 11, в период с 2020 по 2021 год доля кредиторской задолженности в сумме заемного капитала возросла на 0,7 процентных пункта. Рост значения этого показателя может рассматриваться, с одной стороны, как положительный фактор, связанный с увеличением производственных мощностей и объема производства, то есть в связи с увеличением задолженности перед поставщиками, с другой – как отрицательный – за счет увеличения доли кредиторской задолженности снижается стоимость привлеченного капитала как источника финансирования.

Анализ состава кредиторской задолженности представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ состава кредиторской задолженности ПАО «Красфарма» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020 год		2021 год		изменение	
	Значения, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значения, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значения, тыс. руб.	Темп роста, %
Долгосрочные обязательства - всего	2535	0,1	1730	0,1	-805	68,2
лизинг	2535	0,1	1730	0,1	-805	68,2
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	920741	26,6	765558	49,8	-155183	83,1
В том числе – расчеты с поставщиками и подрядчиками	706894	20,4	701122	45,6	-5772	99,2
авансы полученные	1632705	47,2	12742	0,8	-1619963	0,8
расчеты по налогам и взносам	117646	3,4	7375	0,5	-110271	6,3
кредиты	25891	0,7	0	0,0	-25891	0,0
прочая	39466	1,1	17067	1,1	-22399	43,2
расчеты по социальному страхованию	7356	0,2	9183	0,6	1827	124,8
расчеты с персоналом по оплате труда	0	0,0	13876	0,9	13876	0,0
Краткосрочная прочие обязательства - всего	3166	0,1	4194	0,3	1028	132,5
в том числе - лизинг	3166	0,1	4194	0,3	1028	132,5
итого	3462101	100,0	1538771	100,0	-1923330	44,4

Далее на рисунках 4, 5 наглядно представлена структура кредиторской задолженности.



Рисунок 4 – Анализ структуры кредиторской задолженности за 2020 год



Рисунок 5 – Анализ структуры кредиторской задолженности за 2021 год

Рисунки 4, 5 показывают, что основной составляющей кредиторской задолженности, составил долг перед покупателями и заказчиками. Увеличение составило 5772 тыс. руб. или 0,8%. Значительно снизилась полученные авансы на 46,18%.

Кредиторская задолженность в целом уменьшилась на 55,6%. Снижение кредиторской задолженности говорит, в первую очередь, об улучшении уровня платежеспособности организации.

Основной составляющей кредиторской задолженности, составил долг перед покупателями и заказчиками. С одной стороны, это является положительным моментом, так как эта задолженность наименее опасна для предприятия ввиду отсутствия жестких нормативов оплаты. С другой стороны, наличие большого долга перед поставщиками и подрядчиками ведет к снижению деловой репутации предприятия.

3.2 Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности компании ПАО «Красфарма»

Сопоставление кредиторской и дебиторской задолженности - это процесс анализа финансового состояния предприятия, при котором сверяются данные о задолженности покупателей (дебиторская задолженность) с задолженностью поставщикам (кредиторская задолженность). Оценка этих параметров позволяет выявить причины образования дебиторской задолженности. Многие аналитики считают, что если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то предприятие рационально использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота [29].

Оборачиваемость кредиторской задолженности - это ключевой показатель финансовой устойчивости компании, который определяет, как быстро компания использует свои средства кредиторской задолженности, то есть насколько быстро компания выплачивает свои долги поставщикам. Большой период оборота кредиторской задолженности может свидетельствовать о невозможности компании вовремя урегулировать свои кредиторские обязательства, что может привести к проблемам с ликвидностью и дополнительным долговым обязательствам.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ПАО «Красфарма» представлен в таблице 13

Таблица 13 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ПАО «Красфарма» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020 год	2021 год	Темп роста, %
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, количество оборотов	6,8	6,6	96,6
Продолжительность периода оборота кредиторской задолженности, дни	53,5	72,8	136,0

Данные об оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствуют о том, сколько раз компания погасила свою кредиторскую задолженность за год. Уменьшение показателя оборачиваемости кредиторской задолженности с 6,8 в 2020 году до 6,6 в 2021 году может указывать на то, что компания стала медленнее погашать свою кредиторскую задолженность. В фармацевтической отрасли, как правило, показатели оборачиваемости кредиторской задолженности ниже, чем в других отраслях, так как процесс производства и продажи фармацевтических продуктов может занимать длительное время [30].

В целом, уменьшение показателя оборачиваемости кредиторской задолженности может указывать на проблемы с ликвидностью компании. В таком случае, компания может столкнуться с проблемами в погашении своих долгов и оплате своих обязательств.

Период оборота кредиторской задолженности - это количество дней, необходимых предприятию для оплаты своих кредиторов. Увеличение периода оборота кредиторской задолженности может свидетельствовать о том, что предприятие стало медленнее оплачивать свои долги.

Для фармацевтической компании нормальным периодом оборота кредиторской задолженности может считаться от 30 до 60 дней. Таким

образом, показатели компании в 2020 году были близки к норме, а в 2021 году период оборота кредиторской задолженности значительно увеличился и превысил норму.

Финансовое благополучие предприятия во многом зависит от того, какое соотношение имеют предоставленные и полученные объемы кредитования. В связи с этим целесообразно провести сопоставление уровня дебиторской и кредиторской задолженности. Представим результаты расчетов в таблице 14.

Таблица 14 – Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности ПАО «КРАСФАРМА» за 2019-2021 годы

Наименование показателя	2019 год	2020 год	2021 год
Дебиторская задолженность	753713	1555363	1183489
Кредиторская задолженность	496969	891684	761364
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности	0,66	0,57	0,64

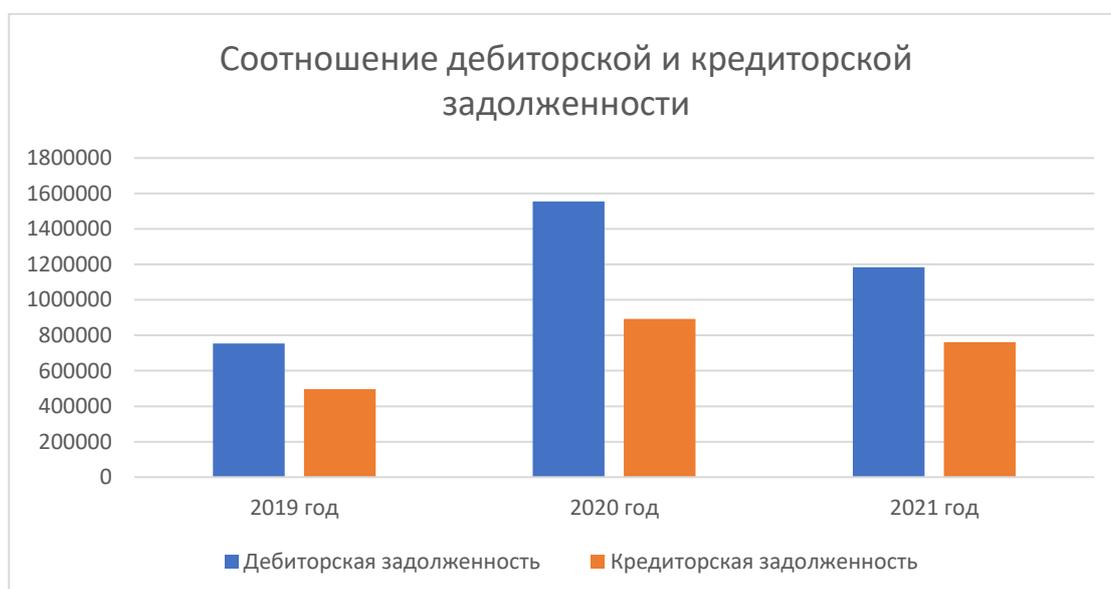


Рисунок 6 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности
ПАО «Красфарма» за 2019-2021 года

Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности показывает, какую долю кредиторской задолженности компания может покрыть за счет дебиторской задолженности. Чем выше этот коэффициент, тем лучше для компании, так как это означает, что компания может быстрее погасить свои кредиторские обязательства за счет дебиторской задолжен.

В данном случае, коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности в 2019 году составляет 0,66, что означает, что компания могла покрыть 66% своей кредиторской задолженности за счет дебиторской задолженности. В 2020 году этот показатель упал до 0,57, а в 2021 году немного вырос до 0,64. Это может свидетельствовать о том, что компания стала менее эффективно использовать свою дебиторскую задолженность для погашения кредиторской задолженности.

Нормальные значения коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности зависят от отрасли и конкретных условий компании. В фармацевтической отрасли, как правило, этот показатель должен быть ниже, чем в других отраслях, так как фармацевтические компании имеют длительный цикл производства и продажи, а также высокие затраты на исследования и разработку новых лекарственных препаратов.

Из представленных данных видно, что в 2020 году фармацевтическая компания имела ухудшение показателя оборачиваемости кредиторской задолженности, который уменьшился по сравнению с 2019 годом. Показатель составил 6,8, что находится в пределах нормы фармацевтической отрасли, но все же означает, что компания имеет 55 дней оборотного периода кредиторской задолженности (при условии 360 дней в году). В 2021 году показатель оборачиваемости еще больше ухудшился, достигнув величины 6,6. Это означает, что компания использует свои средства кредиторской

задолженности более медленно и затягивает выполнение своих обязательств перед поставщиками.

На фоне ухудшения оборачиваемости кредиторской задолженности следует обратиться к коэффициенту соотношения кредиторской и дебиторской задолженности, который показывает, насколько компания может покрыть свою кредиторскую задолженность за счет дебиторской. В 2019 году показатель составлял 0,66, что означает, что компания могла покрыть 66% своей кредиторской задолженности за счет дебиторской. Однако в 2020 году показатель ухудшился до 0,57, что свидетельствует о том, что компания стала менее финансово устойчивой. В 2021 году показатель немного вырос до 0,64, но по-прежнему остается ниже уровня 2019 года.

Таким образом, ухудшение показателей оборачиваемости кредиторской задолженности и коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности может указывать на то, что фармацевтическая компания может испытывать финансовые трудности и находиться в нестабильном финансовом положении. В такой ситуации компания может столкнуться с проблемами в получении кредитов и займов, а также с повышенными затратами на финансирование своей деятельности из-за увеличения процентных ставок.

3.3 Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности компании ПАО «Красфарма»

По строке 1520 бухгалтерского баланса отражается кредиторская задолженность организации, возникшая к концу отчетного года и которая должна быть погашена в течение года. Другими словами, эта строка показывает, сколько денег компания должна своим поставщикам, получив от них материальные ценности, оказанные услуги или продукцию, но еще не оплатив их.

Для того, чтобы заполнить эту строку, используются данные о задолженности по следующим счетам:

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" относится к списанию материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг, за которые не была произведена оплата.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" относится к авансам, предоставленным покупателями и заказчиками в счет предстоящих поставок товаров, работ или услуг.

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" отражает суммы налогов и сборов, которые должны быть уплачены в бюджет.

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" относится к уплате взносов на обязательное социальное страхование во внебюджетные фонды.

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражает задолженности перед работниками организации по начисленной, но невыплаченной заработной плате, премиям, пособиям и другим доходам.

Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" отражает задолженности перед подотчетными лицами по приобретенным ими материальным ценностям (работам, услугам), не погашенным на конец отчетного периода.

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" относится к задолженностям перед персоналом организации за использование личного имущества, материальной помощи и других начисленных, но не выплаченных сумм компенсации.

Счета 75 "Расчеты с учредителями" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" отражают задолженности перед учредителями и другими сторонними лицами по различным операциям, например, за нарушение условий хозяйственных договоров или неоплаченные помощи. Все начисленные, но не выплаченные в установленный срок суммы оплаты труда попадают также в субсчет "Расчеты по депонированным суммам" на счете 76.

Кредиторская задолженность организации ПАО «Красфарма» – это суммы долгов, которые она имеет перед своими поставщиками, подрядчиками, налоговыми органами, фондами социального страхования, персоналом и другими кредиторами. Эта задолженность отражается на следующих счетах бухгалтерского учета:

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражает суммы задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материальные ценности, выполненные работы или оказанные услуги.

Счет 62 субсчет «Авансы полученные» отражает суммы, заранее уплаченные поставщиками или подрядчиками в ожидании предстоящей поставки товаров, работ или услуг.

Счет 68 «Расчеты по налогам и взносам» отражает задолженность перед государственными органами по уплате налогов и социальных взносов.

Счет 66 «Кредиты» отражает долговые обязательства организации перед банками, кредитными учреждениями и другими кредиторами.

Счет "Прочая" отражает различные обязательства организации перед кредиторами, которые не могут быть отнесены к другим счетам учета.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию» отражает задолженность перед фондами социального страхования по уплате взносов за обязательное социальное страхование.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражает задолженность перед персоналом организации по выплате заработной платы, премий, пособий и других доходов.

Счет 76 «Краткосрочные прочие обязательства – лизинг» отражает задолженность перед лизинговыми компаниями по уплате арендной платы за краткосрочные сроки.

Счет 76 «Долгосрочные обязательства – лизинг» отражает задолженность перед лизинговыми компаниями по уплате арендной платы за долгосрочные сроки.

Рассмотрим порядок отражения кредиторской задолженности в учете и отчетности организации ПАО «Красфарма».

Порядок формирования кредиторской задолженности ПАО «КРАСФАРМА» представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Порядок формирования кредиторской задолженности ПАО «КРАСФАРМА» за 2021 год

Показатели бухгалтерского баланса	Сальдо по дебету, тыс. руб.	Сальдо по кредиту, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Строка 1520 Кредиторская задолженность			
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	X	701122	761364
62 «Авансы полученные»	X	12742	
68 «Расчеты по налогам и взносам»	X	7375	
66 «Кредиты»	X	0	
«Прочая»	X	17067	
69 «Расчеты по социальному страхованию»	X	9183	
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	X	13876	
76 «Краткосрочная прочие обязательства – лизинг»	X	4194	
76 «Долгосрочные обязательства – лизинг»	X	1730	

Кредиторская задолженность формируется на основе задолженности перед поставщиками и подрядчиками, а также перед другими кредиторами. В данном случае, основании предоставленных данных, можно сделать вывод, что общая кредиторская задолженность составляет 761364 тыс. руб. и включает в себя задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, а также по налогам и взносам, расчетам по социальному страхованию и расчетам с персоналом по оплате труда.

Кроме того, имеется задолженность по авансам полученным в размере 12742 тыс. руб. и прочая задолженность в размере 17067 тыс. руб.

Изучив полученную информацию о предприятии ПАО «Красфарма», были выделены следующие замечания при анализе кредиторской задолженности:

1. Увеличение продолжительности периода оборота кредиторской задолженности

2. Снижение оборачиваемости кредиторской задолженности

В целях повышения эффективности управления дебиторской задолженностью ПАО «Красфарма» рекомендуется:

1. Проводить инвентаризацию задолженностей и составлять акты сверок между организациями.

Проведение инвентаризации задолженностей и составление актов сверок между организациями является необходимым шагом для контроля финансовых обязательств и урегулирования разногласий между контрагентами.

Инвентаризация задолженностей - это процесс фиксации и проверки сумм задолженности между двумя или более организациями. Она может быть проведена для уточнения точных сумм дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на определенную дату, а также для выявления возможных ошибок и несоответствий в учете финансовых обязательств.

Составление актов сверок, в свою очередь, является процессом подробного анализа и сопоставления данных двух организаций по дебиторской и кредиторской задолженности. Акт сверки содержит подробную информацию о возможных расхождениях, ошибочных платежах, неоплаченных счетах и других недоразумениях, которые могут возникнуть между компаниями. Этот документ позволяет урегулировать разногласия и договориться о возможных путях решения проблем.

Проведение инвентаризации задолженностей и составление актов сверок являются важными инструментами для обеспечения правильного

учета дебиторской и кредиторской задолженности и укрепления деловых отношений между организациями. Они дополнительно позволяют предоставлять точную и понятную финансовую отчетность и уменьшить возможность возникновения конфликтов в будущем.

2. Проведение взаимозачетов и предоставление коммерческих кредитов - это распространенные практики в бизнесе, которые могут помочь компаниям улучшить свою финансовую позицию и укрепить деловые отношения с партнерами.

Взаимозачет - это соглашение между двумя организациями, при котором они взаимно перезачисляют денежные средства (или другие активы), которые они должны друг другу. Эта практика позволяет компаниям быстро и эффективно уменьшать свой долг перед партнерами и избегать лишних расходов на проценты и комиссии при использовании банковских услуг.

Коммерческий кредит - это соглашение, при котором одна компания даёт время на оплату своих товаров или услуг другой компании. Эта практика может помочь компании увеличить свои продажи и клиентскую базу, а также укрепить финансовые отношения с ее партнерами. Однако при предоставлении коммерческих кредитов необходимо учитывать риски невозврата денег, просрочки платежей и возможные финансовые проблемы у партнера.

Таким образом, проведение взаимозачетов и предоставление коммерческих кредитов являются важными инструментами управления финансовой деятельностью компаний. Они позволяют компаниям уменьшить свою задолженность перед партнерами и улучшить свою финансовую позицию, а также укрепить деловые отношения с ними. Однако при использовании этих практик необходимо учитывать риски и бережно оценивать свою финансовую позицию и платежеспособность партнеров.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сотрудничество с большим количеством внешних контрагентов является неотъемлемой частью успешной хозяйственной деятельности предприятия в современных условиях. Такое взаимодействие приводит к возникновению обязательств перед поставщиками и покупателями, которые предприятие обязано исполнить, осуществляя расчеты для погашения дебиторской и кредиторской задолженности. Расчеты являются сложной и важной категорией, которая оказывает значительное влияние на структуру имущества и источники финансирования предприятия.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается как имущество, а кредиторская задолженность - как обязательство. Однако, эти два вида задолженности тесно связаны и могут переходить друг в друга. В связи с этим, в выпускной квалификационной работе рассмотрены оба вида задолженностей во взаимосвязи.

Объектом исследования является бухгалтерская отчетность и отчет о финансовых результатах ПАО «Красфарма».

Можно сделать вывод на основании анализа дебиторской и кредиторской задолженности:

- доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов увеличилась на 13,3 %;
- наибольшую долю в общей сумме дебиторской задолженности занимают расчеты с покупателями и заказчиками 88,1%;
- период погашения дебиторской задолженности увеличился и составил 122 дня;
- уменьшение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности;
- основной составляющей кредиторской задолженности, составил долг перед покупателями и заказчиками;

– Продолжительность периода оборота кредиторской задолженности увеличилась и составила 73 дня;

– коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности в 2021 году составляет 0,64, что означает, что компания могла покрыть 64% своей кредиторской задолженности за счет дебиторской задолженности;

Был рассмотрен порядок отражения в бухгалтерской отчетности дебиторской и кредиторской задолженности.

После проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности, были предложены несколько рекомендаций по улучшению структуры обеих.

Принятые рекомендации направлены на улучшение организации бухгалтерского учета, своевременный контроль дебиторской и кредиторской задолженности с целью повышения эффективности расчетов, усовершенствования договорных отношений и снижения сумм задолженностей дебиторов и кредиторов. Предложенные меры могут привести к улучшению финансового состояния предприятия в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сутягин, В. Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов Москва: ИНФРА-М, 2016. – 216 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ ред. от 31.01.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Миславская, Н.А., Поленова С.Н. Бухгалтерский учет: Учебник / М.: Дашков и К, 2015. 592 с.
4. Нечаев, А. С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник / А.С. Нечаев, А.В. Прокопьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/13651. - ISBN 978-5-16-010721-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1090351> (дата обращения: 05.03.2023). – Режим доступа: по подписке.
5. Богаченко, В. М. Основы бухгалтерского учета: учебник / В. М. Богаченко. - Ростов н/Д: Феникс, 2022. - 335 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-222-38512-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1903121> (дата обращения: 05.03.2023). – Режим доступа: по подписке.
6. Литовченко, В. П. Финансовый анализ: учебное пособие / В. П. Литовченко. — 2-е изд. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2018. — 214 с. - ISBN 978-5-394-01703-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1449825> (дата обращения: 05.03.2023). – Режим доступа: по подписке.
7. Сутягин, В. Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. —

- Москва: ИНФРА-М, 2021. — 216 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/670. - ISBN 978-5-16-006878-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1254306> (дата обращения: 05.03.2023). — Режим доступа: по подписке.
8. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022) ГК РФ Статья 196. Общий срок исковой давности
9. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие / Л.М. Куприянова. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6242. - ISBN 978-5-16-016300-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1909158> (дата обращения: 05.03.2023). — Режим доступа: по подписке.
10. Фляйшер, К. Стратегический и конкурентный анализ. Методы и средства конкурентного анализа в бизнесе / К. Фляйшер, Б. Бенсуссан; пер. с англ. — М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2009. — 541 с
11. Козюбро, Т.И., Аверина А.В. анализ дебиторской и кредиторской задолженности как инструмент обеспечения платежеспособности организации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. №2-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennosti-kak-instrument-obespecheniya-platezhesposobnosti-organizatsii> (дата обращения: 05.03.2023).
12. Бакаева, З. Р., Маршенкулова М. Н. анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Научные известия. 2020. №20. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennosti> (дата обращения: 05.03.2023).
13. Дудин, А.С. Дебиторская задолженность: методы возврата, которые работают/ Спб., 2014. 192 с.

14. Методическое руководство по анализу и оценке прав требования (дебиторской задолженности) при обращении взыскания на имущество организаций-должников // Стандарт оценки. М.: СТО ФДЦ, 2014. 25 с.
15. Пашкина, О.И., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью: практическое пособие / М.: ОМЕГА-Л, 2015. 160 с.
16. Зарецкая, В.Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени // Международный бухгалтерский учет. 2014. №29 (323). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-i-analiz-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennostey-s-uchetom-faktora-vremeni-1> (дата обращения: 06.03.2023).
17. Ягодкина, Е. С. Способы оценки дебиторской задолженности в соответствии с РСБУ и МСФО. // Бухгалтерский учет. № 13. 2020. С. 15-24. doi: 10.20916/1813-9172-2020-13-15-24.
18. Саркисова, С. Н. Дебиторская задолженность на предприятии // Налоги и налогообложение. № 9. 2021. С. 36-39.
19. Михайлов, И.А., Нурмухамедова Х.Ш. резервы по сомнительным долгам: бухгалтерский и налоговый учет // Хроноэкономика. 2022. №2 (36). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rezervy-po-somnitelnym-dolgam-buhgalterskiy-i-nalogovyuy-uchet-1> (дата обращения: 15.06.2023).
20. Неведрова, Регина Владимировна Оценка состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации // Политика, экономика и инновации. 2017. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sostoyaniya-i-dvizheniya-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennosti-organizatsii> (дата обращения: 15.06.2023).
21. Нор-аревян, Галина Григорьевна Основные аспекты формирования дебиторской и кредиторской задолженности // Учет и статистика. 2008. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-aspekty->

- formirovaniya-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennosti (дата обращения: 15.06.2023).
- 22.Третьяк, Ольга Алексеевна Сущность и виды дебиторской и кредиторской задолженности // Политика, экономика и инновации. 2018. №6 (23). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-vidy-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennosti> (дата обращения: 15.06.2023).
- 23.Чашин, Леонид Олегович, Клементьева Светлана Вячеславовна Актуальность формирования резервов по сомнительным долгам // Baikal Research Journal. 2017. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnost-formirovaniya-rezervov-po-somnitelnym-dolgam> (дата обращения: 15.06.2023).
- 24.Петров, А.М. Организационный механизм контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности // Экономический анализ: теория и практика. 2006. №18. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsionnyy-mehanizm-kontrolya-zadvizheniem-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennosti> (дата обращения: 15.06.2023).
- 25.Крайнова, И.М. бухгалтерский и налоговый учет операций, расчеты по которым производятся в иностранной валюте // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2016. №27. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-i-nalogovyy-uchet-operatsiy-raschety-po-kotorym-proizvodyatsya-v-inostrannoy-valyute> (дата обращения: 15.06.2023).
- 26.Тарелкина, Н.А. Методика анализа величины, состава и структуры дебиторской задолженности // Ученые записки Тамбовского отделения РoCМУ. 2022. №25. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-analiza-velichiny-sostava-i-struktury-debitorskoj-zadolzhennosti> (дата обращения: 15.06.2023).
- 27.Наджафова, Марина Николаевна Эффективное управление дебиторской задолженностью как фактор обеспечения финансовой

- устойчивости предприятий фармацевтической отрасли // Вестник НГИЭИ. 2020. №7 (110). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnoe-upravlenie-debitorskoy-zadolzhennostyu-kak-faktor-obespecheniya-finansovoy-ustoychivosti-predpriyatiy> (дата обращения: 15.06.2023).
- 28.Наджафова, Марина Николаевна О развитии фармацевтической промышленности в РФ // КНЖ. 2019. №1 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-razvitii-farmatsevticheskoy-promyshlennosti-v-rf> (дата обращения: 15.06.2023).
- 29.Быханькова, А.С. Анализ соотношения кредиторской и дебиторской задолженности бюджетной организации // Экономика и социум. 2020. №8 (75). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sootnosheniya-kreditorskoj-i-debitorskoj-zadolzhennosti-byudzhetnoj-organizatsii> (дата обращения: 15.06.2023).
- 30.Репринцева, Елена Васильевна Оптимизация дебиторской задолженности фармацевтического предприятия // КНЖ. 2017. №3 (20). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/optimizatsiya-debitorskoj-zadolzhennosti-farmatsevticheskogo-predpriyatiya> (дата обращения: 15.06.2023).

ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс ПАО «Красфарма»

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2021
Организация <u>Публичное акционерное общество "Красфарма"</u>	по ОКПО	00480046		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2464010490		
Вид экономической деятельности <u>Производство лекарственных препаратов</u>	по	21.20.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Публичные акционерные общества / Смешанная российская собственность с долей федеральной собственности</u>	по ОКОПФ / ОКФС	12247	41	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>660042, Красноярский край, Красноярск г, 60 лет Октября ул, зд. № 2</u>				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора <u>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АУДИТ ГРУП"</u>				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7726291521		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700560623		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
7	Результаты исследований и разработок	1120	40 954	29 970	17 266
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
8	Основные средства	1150	1 966 272	1 637 355	1 482 243
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	1 635 171	1 291 313	834 187
	Приобретение объектов основных средств	11502	331 101	346 042	648 056
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
11	Финансовые вложения	1170	160 389	165 098	159 003
16	Отложенные налоговые активы	1180	27 731	30 373	18 320
	Прочие внеоборотные активы	1190	4 518	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 199 864	1 862 796	1 676 832
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
9	Запасы	1210	1 010 684	1 006 677	800 442
	в том числе:				
	Материалы	12101	498 293	540 472	349 422
	Товары отгруженные	12102	3 253	10 172	1 292
	Готовая продукция и товары	12103	370 048	199 345	412 272
	Основное производство	12104	139 090	254 967	34 550
	Расходы будущих периодов	12105	-	1 721	2 906
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4 330	1 165	2 056
12	Дебиторская задолженность	1230	1 183 489	1 555 363	753 713
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12301	1 085 921	1 467 696	600 447
11	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	51 368
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 169 212	643 879	77 529
	Прочие оборотные активы	1260	2 930	3 755	1 021
	Итого по разделу II	1200	3 370 645	3 210 839	1 686 129
	БАЛАНС	1600	5 570 509	5 073 635	3 362 961

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ А БУХГАЛТЕРСКИЙ
БАЛАНС ПАО «КРАСФАРМА»**

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	464 062	464 062	464 062
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	48 109	49 107	49 165
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	901 161	901 161	901 161
	Резервный капитал	1360	23 203	23 203	23 203
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 268 566	2 628 243	1 309 317
	в том числе:				
	Прибыль/убыток прошлых лет	13701	2 629 241	1 309 375	898 374
	Прибыль/убыток текущего года	13702	639 325	1 318 868	410 943
	Итого по разделу III	1300	4 705 101	4 065 776	2 746 908
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	25 624
16	Отложенные налоговые обязательства	1420	46 675	41 428	32 105
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
13	Прочие обязательства	1450	1 730	2 535	3 488
	Итого по разделу IV	1400	48 405	43 963	61 217
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Заемные средства	1510	-	25 891	24 138
13	Кредиторская задолженность	1520	761 364	891 684	496 969
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	701 122	706 894	451 349
	Расчеты по налогам и сборам	15202	7 375	117 646	1 985
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15203	9 183	7 356	5 552
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15204	13 876	-	9 377
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15205	29 808	59 788	28 706
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
14	Оценочные обязательства	1540	51 445	43 155	32 132
13	Прочие обязательства	1550	4 194	3 166	1 597
	Итого по разделу V	1500	817 003	963 896	554 836
	БАЛАНС	1700	5 570 509	5 073 635	3 362 961

ПРИЛОЖЕНИЕ Б Динамика состава и структуры баланса ПАО

«Красфарма»

(справочное)

Динамика состава и структуры баланса ПАО «Красфарма» за 2019-2021

ГОДЫ НА КОНЕЦ ГОДА

Наименование	Сумма тыс. руб			Отклонение 2020/2021		Отклонение 2019/2020		Доля актива, %	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	(+,-)	%	(+,-)	%	2021	2020
АКТИВ									
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Результат	40954	29970	17266	10984	136,7	12704,0	173,6	0,7	0,6
Основные средства	1966272	1637355	1482243	328917	120,1	155112,0	110,5	35,3	32,3
Финансовые вложения	160389	165098	159003	-4709	97,1	6095,0	103,8	2,9	3,3
Отложенные налоговые активы	27731	30373	18320	-2642	91,3	12053,0	165,8	0,5	0,6
Прочие внеоборотные активы	4518	0	0	4518		0,0		0,1	0,0
Итого по разделу I	2199864	1862796	1676832	337068	118,1	185964,0	111,1	39,5	36,7
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Запасы	1010684	1006677	800442	4007	100,4	206235,0	125,8	18,1	19,8
Налог на добавленную стоимость	4330	1165	2056	3165	371,7	-891,0	56,7	0,1	0,0
Дебиторская задолженность	1183489	1555363	753713	-371874	76,1	801650,0	206,4	21,2	30,7
Финансовые вложения	0	0	51368	0		-51368,0	0,0	0,0	0,0
Денежные средства	1169212	643879	77529	525333	181,6	566350,0	830,5	21,0	12,7
Прочие оборотные активы	2930	3755	1021	-825	78,0	2734,0	367,8	0,1	0,1
Итого по разделу II	3370645	3210839	1686129	159806	105,0	1524710,0	190,4	60,5	63,3
БАЛАНС	5570509	5073635	3362961	496874	109,8	1710674,0	150,9	100,0	100,0
ПАССИВ									
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ									
Уставный капитал	464062	464062	464062		100,0	0,0	100,0	8,3	9,1
Переоценочный доход	48109	49107	49165	-998	98,0	-58,0	99,9	0,9	1,0
Добавочный капитал	901161	901161	901161		100,0	0,0	100,0	16,2	17,8
Резервы	23203	23203	23203		100,0	0,0	100,0	0,4	0,5
Нераспределенная прибыль	3268566	2628243	1309317	640323	124,4	1318926,0	200,7	58,7	51,8
Итого по разделу III	4705101	4065776	2746908	639325	115,7	1318868,0	148,0	84,5	80,1
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства	0	0	25624			-25624,0	0,0	0,0	0,0
Отложенные налоговые обязательства	46675	41428	32105	5247	112,7	9323,0	129,0	0,8	0,8
Прочие обязательства	1730	2535	3488	-805	68,2	-953,0	72,7	0,0	0,0
Итого по разделу IV	48405	43963	61217	4442	110,1	-17254,0	71,8	0,9	0,9
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства	0	25891	24138	-25891	0,0	1753,0	107,3	0,0	0,5
Кредиторская задолженность	761364	891684	496969	-130320	85,4	394715,0	179,4	13,7	17,6
Оценочные обязательства	51445	43155	32132	8290	119,2	11023,0	134,3	0,9	0,9
Прочие обязательства	4194	3166	1597	1028	132,5	1569,0	198,2	0,1	0,1
Итого по разделу V	817003	963896	554836	-146893	84,8	409060,0	173,7	14,7	19,0
БАЛАНС	5570509	5073635	3362961	496874	109,8	1710674,0	150,9	100,0	100,0

ПРИЛОЖЕНИЕ В Письмо-уведомление о задолженности

Уважаемый(ая) [ФИО должника]

Уведомляем Вас о том, что на дату [дата] у Вас имеется задолженность в размере [сумма задолженности] по [назначение задолженности].

Прошу Вас в течение [срок] дней произвести оплату задолженности на расчетный счет [номер счета] в [название банка] или лично в кассе нашей компании по адресу [адрес].

В случае непоступления оплаты в указанный срок, мы будем вынуждены обратиться в суд для взыскания задолженности.

С уважением,

[Ваше имя и должность]

[ПАО «Красфарма»]

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

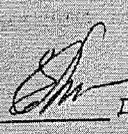
О. Н. Харченко

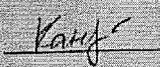
« 12 » 06 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

Анализ и отражение в бухгалтерской отчетности дебиторской и
кредиторской задолженности (на примере ПАО «Красфарма»)

Научный руководитель  доцент, канд. экон. наук Е.А. Елгина

Выпускник  Канзычаков Максим Владиславович

Красноярск 2023

рской

ксия

ния с

так и

овать

ове ее

ВКР

мо.

ы был

сновы

етоды

етной

работе

ности

ость и

тически

звонича

ую тайну)

афедры