

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов  
Кафедра бухгалтерского учёта и статистики

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ О.Н Харченко  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

38.03.01 Экономика

Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей организации  
(на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»)

Руководитель \_\_\_\_\_

канд. экон наук. доцент. Т.В Кожина

Выпускник \_\_\_\_\_

Алексей Андреевич Костырко

Красноярск 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. Правовые основы и порядок расчётов с дебиторами и кредиторами	
1.1 Нормативное регулирование расчётов с дебиторами и кредиторами.....	6
1.2 Организация учёта дебиторской и кредиторской задолженности, её отражение в бухгалтерской отчётности.....	14
1.3 Значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	20
2. Учёт дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»	
2.1 Организационно–экономическая характеристика ПАО «Красноярскэнергосбыт» .....	25
2.2 Учёт дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ПАО «Красноярскэнергосбыт».....	29
2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»	
3.1 Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» .....	38
3.2 Рекомендации по совершенствованию организации учёта и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» .....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	58
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ А-Д.....	66-71

## ВВЕДЕНИЕ

Учёт дебиторской и кредиторской задолженности являются важными аспектами финансовой деятельности предприятий. Данный вид учёта применяется для определения состояния финансового благополучия компании, а также для выявления причин задолженности и поиска путей её снижения.

Дебиторская задолженность представляет собой главный источник образования финансово-денежных потоков платежей. Кредиторская задолженностью является задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками за оказания работ или услуг. Кредиторская задолженность нуждается в особом контроле и учёте для благополучного финансового состояния организации. [9]

Денежные потоки любой организации появляется благодаря дебиторской задолженности, а также кредиторской задолженности, из которой состоит долговые обязательства организации, они также нуждаются в особом бухгалтерском учете контроле. Для корректного финансового состояний, должен быть выварен правильная работа с дебиторской задолженностью, компания должна в сроки добиваться своевременной оплаты дебиторской задолженности, не допускать её роста. Что касается кредиторской задолженностью то здесь организации следует следить за своевременным погашениям долгом, не допускать роста задолженности со своими контрагентами.

Актуальность темы исследования обуславливается тем, что финансовое положение компании, финансово-хозяйственный успех в целом, непосредственно зависит от того, насколько быстро средства в расчётах превращаются в деньги, и насколько эффективно производится управление долгами компании.

Целью работы является оценка состояния бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженностей, а также ускорение оборачиваемости задолженностей на основе данных проведённого анализа.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать нормативное регулирование расчётов с дебиторами и кредиторами
- оценить состояние бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт»
- провести анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в объекте исследования;
- разработать рекомендации, которые направлены на совершенствование организации учёта и ускорение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в исследуемой организации.

Предметом исследования является комплект вопросов по организации учёта дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ПАО «Красноярскэнергосбыт»

При написании выпускной квалификационной работы использовались следующие методы исследования:

- систематизация нормативно-правовой базы, анализ её содержания в целях раскрытия темы выпускной квалификационной работы;
- сбор и обработка практического материала деятельности организации объекта исследования;
- оценка состояния системы учёта и анализ деятельности организации как инструменты выявления путей для устранения недостатков;
- разработка рекомендаций, которые направлены на совершенствование организации учёта и ускорение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей.

Теоретическая значимость исследования составили научные труды отечественных учёных по проблемам организации бухгалтерского учёта расчётов с контрагентами, экономического анализа и контроля по

регулированию бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности.

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

Для решения поставленных задач использовались такие методы научного познания, как анализ и синтез, дедукция и индукция, системный подход, наблюдение, сравнение и обобщение.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы работы, определяются цель, задачи, предмет и объект исследования, раскрывается научная новизна.

В первой главе «Правовые основы и порядок расчётов с дебиторами и кредиторами» раскрыты нормативные регулирования расчётов с дебиторами и кредиторами, описаны особенности учёта дебиторской и кредиторской задолженности, а также определены значения, задачи и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Во второй главе Учёт дебиторской и кредиторской задолженности, описана организационно-экономическая, описан порядок учёта дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»

В третьей главе Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт» проведён анализ дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт», определены рекомендации по совершенствованию организации учёта и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»

В заключении обобщены основные результаты, сформулированы теоретические выводы и практические рекомендации, разработанные в процессе написания дипломной работы.

# 1 Правовые основы осуществления расчётов с дебиторами и кредиторами

## 1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности и нормативное регулирование

В нормативно-правовом регулировании ресурсоснабжающая организаций существует несколько уровней системы для правильного ведения бухгалтерского учёта, они различаются по своей сути силой влияния и охватом.

К первому уровню нормативных правовых актов ресурсоснабжающих организаций относится Постановление Правительства РФ от 06.05.2011 N 354 "О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов", в данном постановлении описываются правила в которых регулируются отношения по предоставлению электроэнергии собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах, собственникам и пользователям жилых домов.

Постановление Правительства РФ от 29.12.2011 N 1178 (ред. от 03.05.2024) "О ценообразовании в области регулируемых цен (тарифов) в электроэнергетике" В рассматриваемом нормативном документе описывается как формируются тарифы на оплату электроэнергии. Регулируемые цены (тарифы) на электрическую энергию для поставки населению и приравненным к нему категориям потребителей устанавливаются исходя из объёмов электрической энергии, поставляемой населению и приравненным к нему категориям потребителей.

В таблице 1 приведены данные тарифов для различных групп потребителей.

Категории потребителей с разбивкой по ставкам и дифференциацией по зонам суток	Цена (тариф), руб./кВт·ч (с учетом НДС)			
	В пределах социальной нормы потребления электрической энергии (мощности)		Сверх социальной нормы потребления электрической энергии (мощности)	
	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
ЖКХ и население (дневной тариф)	3,41	4,08	6,55	7,13

Категории потребителей с разбивкой по ставкам и дифференциацией по зонам суток	Цена (тариф), руб./кВт·ч (с учетом НДС)			
	В пределах социальной нормы потребления электрической энергии (мощности)		Сверх социальной нормы потребления электрической энергии (мощности)	
	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
ЖКХ и население (ночной тариф)	1,95	2,12	3,14	3,41
Промышленные предприятия (дневной тариф)	3,76	4,08	6,55	7,13
Промышленные предприятия ночной тариф)	1,95	2,12	3,14	3,41
Социально значимые предприятия (дневной тариф)	3,48	4,08	6,55	7,13
Социально значимые предприятия (ночной тариф)	1,41	2,12	3,14	3,41

Как видно из таблицы 1 тарифы на электроэнергию 4 различных положения для разного времени суток. Тариф с наибольшим показателем в дневное время вычитывается с промышленных предприятиях в 3,76 руб./кВт·ч, связано это с тем, что предприятия занимающие промышленной деятельностью должны платить увеличенную ставку согласно Постановление Правительства РФ от 29.12.2011 N 1178 (ред. от 03.05.2024) "О ценообразовании в области регулируемых цен (тарифов) в электроэнергетике".

В рассматриваемом нормативном документе описывается как формируются тарифы на оплату электроэнергии, путём вычета размера платы за пользование электроэнергией, предоставленную на общедомовые нужды в многоквартирном доме, по формуле:

$$p_э = V_э \times T_э \quad (1)$$

Где:

$p_э$  - цена за потребляемую электроэнергию

$V_3$ =Объем электроэнергии

$T_3$ -Тариф электроэнергии

Объем потребляемых в помещении электрической энергии определяется исходя из показаний приборов учёта соответствующего коммунального ресурса, установленных в целях отдельного учёта потребления коммунальных ресурсов в этом помещении, а при их отсутствии исходя из площади указанного помещения и норматива потребления электроэнергии.

Вторым по важности актом в регулирование ведения бухгалтерского учёта является Постановление Правительства РФ от 14 февраля 2012 г. N 124 "О правилах, обязательных при заключении договоров снабжения коммунальными ресурсами", в котором устанавливаются обязательные требования при заключении договора поставки электроэнергии в либо жилищным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом или управляющей организацией.[3]

Далее документами третьего уровня в регулирование ведение бухгалтерского учёта является Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Данный закон описывает подряд соблюдения правил отношений между дебиторами и кредиторами определяет правовые основы организации в ведение бухгалтерского учёта и предполагает обязательное соблюдение нормы ведения бухгалтерского учёта. [4]

Гражданский кодекс Российской Федерации, (Часть 1), в котором регулируются обязательства всех контрагентов при составлении договора, а также в свою очередь регулирует порядок перехода права собственности на товар, при заключении договора купли - продаж. [1]

В гражданском кодексе прописана информация о сроке взыскания дебиторской за должности в той валюте, которая была прописана при составлении договора. Но при более подробном изучении нормативно - правовых актов, видно, что при дополнительных условиях урегулирования



исполнения договора, все расчёты и обязательства должны быть указаны и уплачены в российских рублях.

Положение бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99) так же обязует организации правильно учитывать и следить за правильностью ведения доходов коммерческих организаций, которые числятся как юридические лица по законодательству. Данное положение определяет доходы, связанные с обычным видом деятельности: операционные доходы, внереализационные доходы, отражает информацию о доходах организации в бухгалтерской отчётности. [5]

Положение по ведению бухгалтерского учёта 10/99 «Расходы организации», прописывает способы, которые позволят определить и оценить правильность ведения кредиторской задолженности. [6]

К документам четвёртого уровня относится учётная политика утверждается хозяйствующим субъектом, который имеет полномочия для регулирования учёта компании. В данной учётной политике утверждается рабочий план счетов и формы документов, касающиеся только дебиторских задолженностей.

На последнем уровне правового регулирования находятся индивидуальные документы. Эти документы составляются с учётом особенности предприятия и могут включать в себя варианты приказов по учётной политике, а также рабочий план счетов, но только на определённый период. В таких план счетов могут устанавливаться счета и субсчета, которые используются на практике деятельности компании. Ко всему вышперечисленному заводится график документа оборота, в нем содержится информация о расчётах с дебиторами и кредиторами компании. Всё это позволяет грамотно контролировать учётную деятельность.[7]

Все эти нормативные акты играют важную роль в организации для правильного ведения бухгалтерского учёта. Благодаря этому обеспечивается единый подход к ведению бухгалтерского и финансового учёта. Дебиторская задолженность - это задолженность юридических и 10 физических лиц данной

организации. Её можно назвать требованиями организации. У организации возникает в процессе финансово-хозяйственной деятельности потребность в осуществлении расчётов со своими контрагентами. Когда организация отгружает продукцию, то она кредитует своих покупателей, давая отсрочку платежа. Т.е. покупатель должно заплатить не сразу, а через какое-то время, в зависимости от договора. Из-за этого средства организации заморожены.

Дебиторская задолженность, может быть, и как частью оборотных активов организацией, так и частью продукции. В первом случае дебиторская задолженность будет финансироваться за счёт собственных или заёмных средств, а во втором случае, будет реализовываться покупателями. В добавок к этому дебиторская задолженность может выступать как средство погашения кредиторской задолженности предприятия. [8]

Дебиторскую задолженность можно разделить на два вида: реальная и не реальная. Она возникает в случае, если при составлении бухгалтерской отчётности были просрочены сроки погашения задолженности. В таком случае задолженность становится просроченной и нужно будет уделить много времени на её взыскания.

Виды дебиторской задолженности:

- прочих дебиторов;
- поставщиков и подрядчиков по авансам;
- внебюджетных фондов;
- бюджета;
- учредителей по вкладам;
- подотчётных лиц;
- покупателей и заказчиков.

В конечном итоге дебиторская задолженность одной из главных составляющих финансового состояния организации. При несоблюдении за которой может произойти ликвидация организации если дебиторская задолженность будет иметь большие значения. Кредиторская задолженность переставляет собой долговые обязательства организации перед контрагентами,

которая она обязана выплатить в срок за оказания или поставку услуг или товара. Следует помнить, что в бухгалтерском учёте кредиторская задолженность отражается через договоры купли-продажи.

В состав кредиторской задолженности входит:

- перед поставщиками и подрядчиками;
- перед покупателями и заказчиками;
- по авансам;
- перед персоналом организации;
- перед бюджетом;
- перед внебюджетными фондами;
- перед учредителями по выплате доходов;
- перед прочими кредиторами. [10]

Однако займы и кредиты не является кредиторской задолженностью. Краткосрочная дебиторская задолженность будет считаться если срок погашения долга менее 1 года, но как только задолженность будет сроком свыше 1 года она будет считаться долгосрочной. Оптимальный срок погашения кредиторской задолженность 3 месяцев с момента получения товара.

Для взыскания дебиторской задолженности в ресурсоснабжающей отрасли применяются различные нормативно -правовые документы. Однако стоит помнить о том, что для различных групп должников используется различные способы.

Существует несколько способов взыскания, которые используются, для всех групп дебиторов при условии, если срок возникновения дебиторской задолженности не превышает 45 дней. В таком случае для взыскания долгов будут использоваться такие методы как: телефонные звонки, направление писем и счетов для уведомления о дебиторской задолженности.

Для ЖКХ и других групп населения в случае, если просрочка платежа будет составлять 45-90 дней, то к ним применяются такие способы взыскания как: -личные встречи, переговоры с целью выяснения причин неоплаты, -взаимодействие с региональными и муниципальными структурами власти по

вопросу погашения задолженности организаций, финансируемых из соответствующих бюджетов,

- взыскания задолженности путём исполнительного производства.

Для промышленных предприятий не имеющие социально значимую роль при просрочке платежа от срока 45-90 дней будут применяться такие санкции как:

-обращение в суд с исковым заявлением о взыскании с должника причитающихся предприятию денежных средств.

-ограничение подачи энергоресурсов предприятиям-дебиторам

-публикация в СМИ материала об уклонении должника от погашения задолженности

-прекращение подачи энергоресурсов

-подача заявления в территориальное подразделение службы судебных приставов о привлечении руководителя организации-должника к уголовной ответственности от погашения кредиторской задолженности по ст. 177 УК РФ и/или за неисполнение решения суда по ст. 315 УК РФ.

Для предприятий имеющие социально значимую роль взыскать задолженность привычными методами не представляется возможным. В таких случаях будут применяться способы, представленные ниже:

-взаимодействие с региональными и муниципальными структурами власти по вопросу погашения задолженности организаций, финансируемых из соответствующих бюджетов.

- федеральный закон от 03.11.2015 №307-ФЗ, действие которого распространяется на все категории потребителей, устанавливает пени в размере от 1/300 ставки рефинансирования (11% годовых) до 1/130 ставки рефинансирования (25% годовых) от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

-Взыскание задолженности путём исполнительного производства.

-Подача заявления в территориальное подразделение службы судебных приставов о привлечении руководителя организации-должника к

уголовной ответственности от погашения кредиторской задолженности по ст. 177 УК РФ и/или за неисполнение решения суда по ст. 315 УК РФ.

Помимо принудительных способов взысканий существуют и льготы которые предоставляются для различных категории граждан:

- участники СВО
- инвалиды
- малоимущие семьи
- неполные семьи

К таким категориям граждан будут применяться особые способы погашения задолженности электроэнергии:

Люди, которые попали в трудную жизненную ситуацию, вправе рассчитывать на адресную помощь государства при оплате коммунальных услуг – для этого необходимо обратиться в органы соцзащиты по месту жительства.

Также в случае финансовых затруднений клиент может обратиться в ПАО «Красноярскэнергосбыт» для заключения соглашения о реструктуризации задолженности. Рассрочка рассчитывается исходя из суммы долга и возможностей гражданина её погасить. Стандартное условие – внесение первого взноса в размере 50% от суммы долга, соблюдение сроков погашения задолженности, а также плата за текущее потребление энергоресурсов в полном объёме, но могут рассматриваться и другие варианты. При срыве графика соглашение считается расторгнутым, поэтому нарушителю вводится режим ограниченного энергоснабжения и подаётся исковое заявление в суд.

Существую различные нормативно - правовые документы для правильного ведения бухгалтерского учёта в ресурсоснабжающая организациях. При помощи них можно не только определить тарифы на электроэнергию, но также и уменьшить свою дебиторскую и кредиторскую задолженность. Для взыскания дебиторской задолженности применяются различные способы и нормативно - правовые документы, однако для каждой группы дебиторов он свой и порядок его исполнения может отличаться от привычных способов. Для

благополучного финансового состояния организации следует следить за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности, ведь они являются важными составляющими в долгосрочной работе предприятия.

## **1.2 Организация учёта дебиторской и кредиторской задолженности, её отражение в бухгалтерской отчётности**

Организация учёта дебиторской и кредиторской задолженности ведётся на 2 различных строках бухгалтерского баланса для учёта дебиторской задолженности используется счёт как: 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»; 68 «Расчёты по налогам и сборам»; 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»; 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда»; 71 «Расчёты с подотчётными лицами»; 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям»; 75 «Расчёты с учредителями»; 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»

На счёте 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» формируется основная дебиторская задолженность организации. На нём учитываются все операции расчётов по каждому счёту, который предоставил покупателями. [4]

В таблице 2 указаны часто используемые проводки со счётом 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»

Таблица 2- Расчёты с покупателями и заказчиками

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Аванс за товары поступил на расчётный счёт	51	62.2	3 000
Начислен НДС с аванса	62.2	68	6 00
Выручка	62.1	90.1	12 000
Зачтён аванс	62.2	62	3 000
Вычтен НДС с аванса	68	62.2	600
Начислен НДС с выручки	90.3	68	2 000
Выручка поступила на расчётный счёт	51	62.1	9 000

Для того чтобы отразить операции, связанные с поставщиками и подрядчиками, используется счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» на субсчете 60.2 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным».

Типовые проводки, которые указывают операции с поставщиками и подрядчиками указаны в таблице 3.

Таблица 3 - Бухгалтерские проводки со счётом 60.2 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным»

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Аванс поставщику перечислен	60.2	51	42 000
Вычтен НДС с аванса	68	76	7 000
Материалы поступили от поставщика	10.1	60.1	100 000
Отражена НДС	19	60.1	20 000
Произведён зачёт ранее выданного аванса	60.1	60.2	42 000
Восстановлен НДС с зачётно аванса	76	68	7 000
Денежные средства перечислены поставщику	60.1	51	78 000

Счёт 71 «Расчёты с подотчётными лицами» в свою очередь отражает операции связанные с работниками организации, которым была выдана сумма под отчёт на административно - хозяйственные и операционные расходы.

В таблице 4 представлены бухгалтерские проводки со счётом 71 «Расчёты с подотчётными лицами».

Таблица 4 - Бухгалтерские проводки со счётом 71 «Расчёты с подотчётными лицами»

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Работнику выданы денежные средства из кассы или расчётного счёта	71	50,51	13 000
Оприходованы материалы, купленные подотчётным лицом	10	71	8 000
Отражены командировочные расходы	20,44	71	4 000
Внесён в кассу или на расчётный счёт денежные средства, которые не были израсходованы	50,51	71	1 000
Удержана задолженность по подотчётным суммам из оплаты труда	70	71	1 000

Для отражения истинного финансового состояния и объёма реальных обязательств покупателей и заказчиков предприятия создаётся резерв по

сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам служит защитой от ненадёжных партнёров предприятия. Также резерв по сомнительным долгам создаётся при условии, если дебиторская задолженность на конец отчётного периода выше определённой величины. Суммы отчислений в резерв, включаются в состав прочих расходов на последний день отчётного периода.

Резерв по сомнительным долгам создаётся при условии, если, существует расчёт с другими организациям, по отношению к котором есть вероятность их неоплаты дебиторской задолженности в срок. Величина резерва определяются индивидуально к каждой организации исходя из размера её дебиторской задолженности. А также оценивается срок погашения организации должника.

Для создания резерва по сомнительным долгам используется счёт 63 «Резервы по сомнительным долгам». Пример применения 63 счета приведён в таблице 5

Таблица 5 - Бухгалтерские проводки со счётом 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Предприятие создан резерв по сомнительным долгам	91.02	63	72 000
Долг, безнадежный к взысканию, списан за счёт созданного резервного фонда	63	60,62,76	72 000
Просроченный платёж погашен должником	63	91	72 000

Если средства от должников не поступили по истечению 5 лет с момента списания дебиторской задолженности, то делается проводку Д 007.

Таблица 6 - Бухгалтерский учёт просроченной дебиторской задолженности

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Списание дебиторской задолженности на уменьшение прибыли	91.2	62.1,76	7 000
Отражена сумма списанной дебиторской задолженности	007		7 000
Поступление средств по ранее списанной дебиторской задолженности	50,51,52	91.1	7 000



Если сумма резерва используется не полностью, то её остаток переносится на следующий отчётный период. Но при условии, если сумма резерва по сомнительным долгам не превышает 10 % от выручки отчётного периода в соответствии со ст. 249 НК РФ. В добавок ко всему резервы по сомнительным долгам может быть использоваться только на погашения дебиторской задолженности и его убытков. Данные условия прописаны в ст. 266 НК РФ.

В свою очередь для учёт кредиторской задолженности используется, счета которой указаны в таблице 7.

Таблица 7 - Счета, используемые для учёта Кредиторской задолженности

Номер счёт	Наименования счёта
60.1	«Расчёты с поставщиками и подрядчиками»
62.2	«Расчёты с покупателями и заказчиками»
68	«Расчёты по налогам и сборам»
69	«Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»
70	«Расчёты с персоналом по оплате труда»
71	«Расчёты с подотчётными лицами»
73	«Расчёты с персоналом по прочим операциям»
76	«Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»

Счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» является основным счётом для формирования кредиторской задолженности, а также аналитический учёт ведётся по каждому предъявленному счёту.

В таблице 8 представлены бухгалтерские проводки со счётом 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»

Так же кредиторская задолженность формируется на счёте 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»

Бухгалтерские проводки со счётом 62.2 «Расчёты по авансам полученным» представлены в таблице 9.

Таблица 8 - Бухгалтерские проводки со 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Отражено поступления материалов без НДС	10	60.1	55 000
Отражена НДС	19	60.1	11 000
Принята к вычету НДС	68.2	19	11 000
Перечислены денежные средства поставщику	60.1	51	55 000

Таблица 9 - Бухгалтерские проводки со счётом 62.2 «Расчёты по авансам полученным»

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Аванс получен вычет поставки продукции	50,51,52	62.2	35 000
Отражена сумма налога на добавленную стоимость по сумме полученного аванса	62.2	68.2	6 300
Отгружена продукция, товар	62.1	90.1	70 000
Начислен НДС в бюджет по всей сумме стоимости проданных товаров, продукции, работ или услуг	90.3	68.2	20 000

На счёте Счёт 69 ЕНП «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» учитывается расчёт по единому налоговому платежу.

В единый платёж по социальным взносам составляет 30 % .

Бухгалтерские проводки со счётом 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Бухгалтерские проводки со счётом 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Начислены страховые взносы	20,23	69	1 890
Уплата единого налогового платежа	68 ЕНП	51	2 569
Зачет ЕНП по страховым взносам, рассчитанным по единому тарифу	69	68 ЕНП	1 890

На счете 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» записываются расчёты с работниками организации по оплате труда.

В таблице 11 представлены бухгалтерские проводки со счётом 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда».

Таблица 11 - Бухгалтерские проводки со счётом 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда»

Хозяйственные операции	Корреспонденция		Сумма
	Дебет	Кредит	
Начислена заработная плата	08, 20, 23, 25, 26, 29, 44	70	40 000
Удержан налог на доходы с сумм, выплаченных работникам организации	70	68.1	5 200
Заработная плата работникам выплачена из кассы организации	70	51.1	34 800

Для повышения деятельности и стабильной работы предприятия следует вести качественный бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности,

а также правильный аналитический учёт позволит организации повысить эффективность деятельности.

### **1.3 Значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.**

Анализируя дебиторскую и кредиторскую задолженность организации, можно определить дальнейшие пути решения по улучшению ведения политики организации, которая способствует увлечению прибыли и поиску ускоренных путей расчётов дебиторской и кредиторской задолженности.

Для того что бы произошло улучшения финансовых показателей организации необходимо в процессе анализа следить за состоянием дебиторской и кредиторской задолженностью, а именно случает, когда дебиторская задолженность равно кредиторской, в таком случае организацию можно считать финансово устойчивой.

Одной из задач анализ является изучения динамики состояния дебиторской и кредиторской задолженности, оценка и скорость её оборачиваемости. Информацию для анализа можно брать из таких источников как: данные бухгалтерского баланса, приложений к нему и отчёту о финансовых результатах.

Для корректного анализа дебиторской и кредиторской задолженности её следует разделить на виды:

- долгосрочную;
- краткосрочную;
- не оплаченную или срок погашения которой ещё не вышел;
- просроченную.

Анализируя дебиторскую и кредиторскую задолженность, нужно в первую очередь рассчитать удельный вес всех имеющихся задолженностей и вес каждой статьи. Анализируя динамику дебиторской задолженности,

необходимо произвести расчёты каждого показателя: их относительное и абсолютное отклонения. А также оценить структуру произошедшей в отчётном году.

После всех вышеперечисленных действий нужно произвести анализ состава структуры и динамику кредиторской задолженности. Кредиторскую задолженность также следует разделить на:

- долгосрочную;
- краткосрочную;
- не оплаченную или срок погашения которой ещё не вышел;
- просроченную.

После разделения на виды кредиторской задолженности следует произвести расчёт удельного веса всех имеющихся задолженностей. Анализируя динамику кредиторской задолженности, следует рассчитать абсолютное и относительное отклонения показателей в отчётном и прошлом периоде, и дать оценку изменения структуры кредиторской задолженности.

Произведя расчёты, нужно также проанализировать показатели удельного веса, проверить их изменения и отклонения. Рост показателей краткосрочной кредиторской задолженности может негативно сказаться на финансово состоянии организации.

Если показатели не сопоставимы, а дебиторская задолженность организации выше кредиторской, то организация не рационально использует денежные средства. А также создаёт угрозу финансовой устойчивости, так как для погашения кредиторской задолженности, организация должна будет найти новые виды дополнительного дохода.

Для определения соотношений задолженности используется расчёт коэффициента, он позволяет определить нам сколько приходится дебиторской задолженности на один рубль кредиторской, его оптимальное значение варьируется от 0,9 до 1 а значит, кредиторская задолженность должна превышать дебиторскую не более чем на десять процентов.

Расчёт коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности производится по следующей формуле:

$$КС_{дк} = Д/К \quad (2)$$

Где:  $КС_{дк}$  - Коэффициент дебиторской и кредиторской задолженности

Д - дебиторская задолженность

К- кредиторская задолженность

Для того чтобы дать характеристику интенсивности использования активов организации следует произвести анализ оборачиваемости. Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает за какой срок организация получит плату за предоставления товара или услуги другой организации. Коэффициент оборачиваемости сколько раз за период организация получает от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности.

Формула Коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности представлена ниже.

$$КО_{д} = В/Д \quad (3)$$

Где:

$КО_{д}$  - Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

В - Выручка

Д - Дебиторская задолженность

Для организации показатели, которые показывает, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности больше кредиторской говорит об оптимальном состоянии организации.

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает с какой скоростью будет погашена задолженность перед кредиторами. Данный показатель показывает количество раз погашения кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$КО_{к} = В / К \quad (4)$$

Где:

$КО_{д}$  - Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

В - выручка;

К - Кредиторская задолженность.

Оборачиваемость кредиторской задолженности также зависит от отрасли и масштабов деятельности организации. Для организации выгодней низкий коэффициент оборачиваемости, он позволяет иметь остаток непоплаченной кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность организации имеет большую важность в ведение бухгалтерского учёта организации. для правильного ведения бухгалтерского учёта существует несколько уровне системы нормативно-правовом регулирования: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», Гражданский кодекс Российской Федерации, положение бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99) положение по ведению бухгалтерского учёта 10/99 «Расходы организации», план счетов бухгалтерского учёта.

В первой главе были рассмотрены виды нормативно правового регулирования, а также они были разделены на уровни.

Первый уровень:

- Постановление Правительства РФ от 06.05.2011 N 354 О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов"

Второй уровень:

- Постановление Правительства РФ от 14 февраля 2012 г. N 124 "О правилах, обязательных при заключении договоров снабжения коммунальными ресурсами"

Третий уровень:

- Гражданский кодекс Российской Федерации  
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»

Четвёртый уровень:

- Положение бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99)  
- Положение по ведению бухгалтерского учёта 10/99 «Расходы организации»

Четвёртый уровень:

- План счетов бухгалтерского учёта
- Варианты приказов по учётной политике,
- Рабочий план счетов

Были определены счета, на которых ведётся учёт дебиторской и кредиторской задолженности. Для дебиторской задолженности используется счета: 60, 62, 71, 007. Для кредиторской: 60, 62, 69, 70.

Также были рассмотрены методы расчёта таких коэффициентов как:

- $КС_{дк}$  - Коэффициент дебиторской и кредиторской задолженности
- $КО_{д}$  - Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности



## **2 Учёт дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Красноярскэнергосбыт»»**

Одним из главных поставщиков электроэнергии в Красноярском крае является ПАО «Красэнергосбыт». Основными принципами работы предприятия считается: оказания широкого спектра услуг, высокое качество исполнения заказов, и информативность.

ПАО «Красэнергосбыт» не только является поставщиком электроэнергии, но и предоставляет дополнительные услуги, такие как:

- Продажа электроэнергии;
- Техническое обслуживание и ремонт оборудования для учёта электроэнергии;
- Поверка приборов учёта и замена при необходимости
- Предоставляет услуги по агентским договорам.

Рассматриваемое предприятие было основано 01.05.2005 года, и расположено по адресу: 660017, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Дубровинского. д.43.

ПАО «Красэнергосбыт» осуществляет свою деятельность на основании устава:

Главными целями компании является получение прибыли от оказания услуг и расширения партнёров организации.

Для всего вышеперечисленного организации использует такие виды деятельности как.

- предоставление электроэнергии;
- ремонт и техническое обслуживания оборудования;
- торговля электроэнергией;
- забор и отчитка воды для промышленных нужд;
- строительство линий электропередач

- строительство инженерных коммуникаций для газоснабжения;
- управления и эксплуатации нежилого фонда на основе договора.

Исполнительный орган, осуществляющий руководство деятельности организации, является Генеральный директор в лице Минькова Василия Олеговича

ПАО «Красэнергосбыт» имеет в составе 7 отделений по всему Красноярскому краю: Ачинское, Минусинское, Шарыповское, Канское, Кодинское, Заозерское, Пригородное.

Клиентами ПАО «Красэнергосбыт» являются потребители электроэнергии, на основании договора купли-продажи электроэнергии. Количества клиентов организации свыше 40 тыс. юридических лиц и более 2 592 тыс. жителей городов.

Гарантирующий поставщик может отказаться от выполнения своих обязательств по поставке товара или услуг при условии, если покупатель искажил данные о физическом потреблении электроэнергии, не была проведена оплата в срок.

Сибирская генерирующая компания (СГК) является главным поставщиком электроэнергии для ПАО «Красэнергосбыт».

За 2023 год выручка за оказание услуги - предоставления электроэнергии составила 48 237 009 тыс. руб. Выручка за оказания дополнительных услуг составила 4 825 195 тыс. руб. Суммарно общая выручка составила 53 062 204 тыс. руб. что больше по сравнению с 2022 годом на 4 281 223 тыс. руб. (на 14%).

Основные финансов-экономические показатели от реализации товаров и услуг ПАО «Красэнергосбыт» приведены в таблице 11.

Таблица 12 - Основные финансов-экономические показатели от реализации товаров и услуг ПАО «Красэнергосбыт»

Показатели	За 2023 г.	За 2022 г.	Темп рост, %
Выручка от продажи:	48 237 009	45 299 021	109
Электричество для компании	47 901 440	44 831 338	109
Прочие товары и услуги промышленного характера	346 410	579 636	50
Прочие товары и услуги непромышленного характера	2 462	269	854

## Продолжение таблицы 12

Показатели	За 2023 г.	За 2022 г.	Темп рост, %
Себестоимость:	44 837 975	41 764 156	110
Электроэнергия для компаний:	44 686 362	41 396 029	111
-Покупка электроэнергии, предназначенная для продажи	27 903 360	25 033 584	113
-Транспортные расходы	27 735 900	25 033 584	112
Прочие товары и услуги промышленного характера	69 104	61 052	41
Валовая прибыль	4 511 245	4 646 976	96
Прочие доходы предприятия	2 238 919	2 189 377	105
Прочие расходы предприятия	2 347 504	3 119 486	-62
Прибыль до налогообложения	2 743 846	2 156 447	156
Налог на прибыль организации	472 646	358 400	-146
Чистая прибыль организации	2 307 952	915 666	161

Фактический объем выручки от реализации продукции и услуг в 2023 году составил 48 237 009 тыс. рублей. Увеличение выручки от уровня 2022 года на 2 937 988 тыс. рублей (14%) обусловлено в основном ростом выручки от реализации электрической энергии (мощности) на розничном рынке за счёт увеличения полезного отпуска электрической энергии (мощности) на 391 млн. Квтч и роста средне отпускного тарифа на 313,64 руб./МВтч. (или 7,9%).

Себестоимость за 2023 год составила 44 837 975 тыс. рублей, что выше себестоимости 2022 г. на 3 073 819 тыс. рублей (19%).

Изменение себестоимости обусловлено следующими основными факторами:

В отчётном году выручка от продажи электроэнергии составила наибольший показатель. Такой же показатели организация добыла и предыдущие период. Данный факт указывает на то, что основным источником дохода компании является продажа электроэнергии.

В 2023 году объем выручки составил 37 126 998 тыс. Руб., - продажи продукции и оказания услуг. Рост от реализации выручки от продажи электроэнергии связан с увеличением цен на электроэнергию на 7,1% по сравнению с прошлым годом, это поспособствовало увлечению выручки в сравнение с 2022 годом на 3 938 08 тыс. рублей (9%). Себестоимость товаров и услуг в 2023 составила 37 126 998 тыс. рублей, Себестоимость товаров и услуг

в 2023 составила 37 126 998 тыс. рублей, что выше на 2 938 088 тыс. рублей себестоимости в 2022 году.

Прочие расходы в 2023г. снизились на 771 871 тыс. рублей (34,78%) и составили 1 236 393 по сравнению с результатами 2022 года.

По итогам работы общество получило хорошую прибыль, которая составила 1 296 841 тыс. руб., что выше результата предыдущего года на 492 432 тыс. рублей.

В связи с этим рассмотрим более подробную информацию о выручки ПАО «Красэнергосбыт» связанной с продажей готовой продукции и услуг можно в таблице 13.

Таблица 13 - Выручка ПАО «Красэнергосбыт» по видам готовой продукции и услуг.

Наименования выручки	2023	2022
Выручка с электроэнергии	47 901 440	44 759 622
Продажа электроэнергии на розничном рынке	47 945 525	44 58 827
Продажа электроэнергии на розничном рынке	66 036	82 827
Продажа продукции, оказания услуг	346 410	428 605
Управления жилым фондом	342 429	250 486
Субсидии на возмещения доходов	4 002	269
Итого	48 237 009	45 399 021

В 2023 году выручка от прочей продукции снизилась на 343 134 тыс. рублей. Все это связано с тем, произошла потеря дохода от реализации услуг по таким уровням как:

- управления жилыми фондами;
- субсидии по возмещению доходов.

Изучив общую организационно-экономическую характеристику ПАО «Красэнергосбыт», можно сделать вывод о том, что данная организация придерживается действует на основании своих целей имеет обширную базу клиентов и имеет статус гарантирующего поставщика. Для того что бы

компания смогла и дальше получать хорошую прибыль она должна правильно вести бухгалтерский баланс, учёт дебиторов и кредиторов.

## **2.2 Учёт дебиторской и кредиторской задолженности ПАО**

### **«Красноярскэнергосбыт»**

Все взаимодействия между организациями производятся на основании договора, в котором прописано что одна организация обязуется в срок выполнить прописанные в договоре обязательства, а именно предоставить товар, услугу в назначенный день и место в том количестве, которое прописано в договоре. В свою очередь другая организация, которая, обращается к другой с целью приобрести товар или услугу, обязуется в срок произвести расчёт между организацией и поставщиком.

В ПАО «Красноярскэнергосбыт» покупка и продажа электроэнергии происходит по следующим договором:

- регулируемые договоры купли-продажи электрической энергии и мощности;
- договор купли-продажи электрической энергии по результатам конкурентного отбора ценовых заявок на сутки вперёд;
- договор купли-продажи электрической энергии по результатам конкурентного отбора заявок для балансирования системы.
- договор комиссии на продажу электрической энергии по результатам конкурентного отбора ценовых заявок на сутки вперёд;

Для того что бы благополучно заниматься продажей электроэнергии в ПАО «Красноярскэнергосбыт» как и в любом другом предприятии требуется счёт, который используется для оплаты работы, услуг от заказчика. В таком счёте как правило прописаны реквизиты по которому покупатель осуществляет перевод денежных средств за предоставление товара, услуги.

Так же в счёте прописана стоимость товара и его количества, это делается для того, что обе стороны знали, какое количество товара, услуг предоставляет или получает противоположная сторона. Ко всему прочему указывается налог

на добавленную стоимость, которая идёт в уплату государства. Счёт указывает в 2 экземплярах, один который передаётся покупателю, другой остаётся у исполнителя. [16]

В данной организации счетами на оплату занимается бухгалтер организации, после чего его передают руководителю на подпись. Все перечисленные аспекты обязательны к указанию в связи с законом от 6 декабря 2011 года “О бухгалтерском учёте” прописанному в ч. 2 ст. 9 №402-ФЗ.

Обязательными документами в деятельности ПАО «Красноярскэнергосбыт», для реализации электроэнергии также являются:

В начале создаётся акт приёма-передачи электроэнергии, в данном акте прописывается наименование поставщика и заказчика, названия товара и его единицы измерения (в данном случае это квтч, тариф за предоставления электроэнергии, а также её полная стоимость, и сроки исполнения. Акт приёма передачи составляется в двух экземплярах один остаётся у поставщика другой передаётся заказчику.

После отгрузки электроэнергии вместе с ней передаётся счет-фактура, которая подтверждает факт отгрузки товара и отказ от претензии от покупателя в дальнейшем. Так же счёт фактура является основным документом в налоговом учёте подтверждающие сумму сделки. В ПАО «Красноярскэнергосбыт» счет-фактура оформляется в течении 5 дней после совершения операции.[19]

Для фиксации расчётов между контрагентами используется документ под названием акт-сверки. Акт-сверки подтверждает отсутствия задолженности, или присутствие задолженности в бухгалтерском учёте. В ПАО «Красноярскэнергосбыт» используется для учёта реализации товаров в «оборотной-сальдовой ведомости»

В ПАО «Красноярскэнергосбыт» используют все необходимые документы для корректного оформления расчётов в бухгалтерском балансе.

Для учёта дебиторской задолженности используются такие счета как: 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчёты с покупателями и

заказчиками»;68 «Расчёты по налогам и сборам»;69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»;70 «Расчёты с персоналом по оплате труда»;71 «Расчёты с подотчётными лицами»;73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям»;75 «Расчёты с учредителями»;76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»[19]

Однако счета, которые использует ПАО «Красноярскэнергосбыт» приведённые в таблицы 14.

Таблица 14 - Счета, используемые для учёта дебиторской задолженности

Номер счёт	Наименования счёта
60.2	«Авансы выданные»
62.1	«Расчёты с покупателями и заказчиками»
69	«Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»
70	«Расчёты с персоналом по оплате труда»
71	«Расчёты с подотчётными лицами»
73	«Расчёты с персоналом по прочим операциям»
76	«Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»

Как видно из таблицы 14 все вышеперечисленные счета отражают дебиторскую задолженность организации. Далее рассмотрим учёт дебиторской задолженности на конкретных примерах ПАО «Красноярскэнергосбыт» за 2024 год, взятые из финансового учёта.

Пример 1.

Организации ООО "Поток" осуществила поставку оборудования для ПАО «Красноярскэнергосбыт» 11.09.2023 г , в свою очередь организации перечислила деньги на расчётный счёт ООО "Поток" с применением всех

нормативных документов. Тем самым произвела расчёт с поставщиками и подрядчиками на сумму 135 000 рублей. Данные об операции представлены в таблице 15.

Таблица 15 - отражения операции расчёта с поставщиками и подрядчика организации ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Наименования хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит	
Аванс перечислен в счёт поставки товара	60.2	51	135 000
Оприходован товар	08.1	60.1	135 000
Аванс принят к учёту	01	08	135 000

Таким образом из таблицы 14 мы видим, что при осуществлении поставки оборудования в ПАО «Красноярскэнергосбыт», появилась дебиторская задолженность на сумму 135 000 рублей.

Пример 2.

ПАО «Красноярскэнергосбыт» осуществил продажу электроэнергии компании ООО "УК Енисей-Сервис" на сумму 31 000 рублей безналичной формой расчёта с помощью платёжных поручений. Данные об операции представлены в таблице 16.

Таблица 16 - отражения операции расчёта с поставщиками и подрядчика организации ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Наименования хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит	
Отражена стоимость услуги	62.1	90.1	31 000
НДС начислена	90.3	68.2	6 200
Поступления денежных средств от покупателя	51.1	62.1	31 000

Таким образом были представлены бухгалтерские проводки с покупателями и заказчиками на сумму 31 000.



### Пример 3.

17.01.2024 подотчётному Симонову А. Д были преданы денежные средства из кассы наличными на основании заявления в срок с 17.01.2024-19.01.2024 на сумму 24 000 рублей в командировку г. Москва.

К 19.01.2024 г сотрудник Симонов А. Д отчитался за потраченную сумму. Операция отражена в таблице 17.

Таблица 17 - Бухгалтерский учёт расчётов с подотчётными лицами

Наименования хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит	
Выданы средства из кассы подотчётному лицу	71.1	50.1	34 000
Отражены расходы командировки	44.3	71.1	38 000
Отражена НДС	19.4	71.1	7 600
Возмещён перерасход работнику	71.1	50.1	11 000
Зачтён из бюджета НДС по командировочным расходам	68.2	19.4	7 600

В таблице 17 отражена операция счёта 71.71 «Расчёты с подотчётными лицами», в которой сотрудник, получив средства от организации, отчитался за них после командировочных. Тем самым организации ПАО «Красноярскэнергосбыт» уменьшила свою дебиторскую задолженность.

### Пример 4

ПАО «Красноярскэнергосбыт» осуществил продажу электроэнергии предприятиям:

ООО «Рысь» - 32 000 ( 120 дней просрочки)

ООО «Тундра» - 18 000 ( 61 день просрочки)

ООО «Маршрут» - 10 000 ( 95 дней просрочки)

В мае ООО «Тундра» оплатил задолженность в полном объёме.

В июне ООО «Рысь» сообщил о банкротстве и невозможности возврата средств.

По итогам года неостребованные резервные средства списаны.

Таблица 18 - Бухгалтерский учёт резерва по сомнительным долгам

Наименования хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит	
Сформирован резерв по сомнительным долгам	91.2	63	65 000
На рсчётныйсчёт поступила оплата от ООО «Тундра»	63	76	18 000
Списан резерв в полном объёме по конкретной организации ООО «Тундра»	63	91.1	18 000
Получено уведомление о невозможности уплате задолженности от ООО «Рысь»	63	62	32 000
Неиспользованные резервы списаны на прочие доходы по итогам календарного года	63	91.1	15 000

Таким образом ПАО «Красноярскэнергосбыт» погасил неоплаченную задолженность в связи с банкротством ООО «Тундра» используя резервы по сомнительным долгам

В свою очередь учёт кредиторской задолженности производится на счетах указанной в таблице 19.

Таблица 19 - Счета, используемые для учёта кредиторской задолженности

Номер счёт	Наименования счёта
60.1	«Расчёты с поставщиками и подрядчиками»

Продолжение таблицы 19

62.2	«Расчёты с покупателями и заказчиками»
68	«Расчёты по налогам и сборам»
69	«Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»
70	«Расчёты с персоналом по оплате труда»
71	«Расчёты с подотчётными лицами»
73	«Расчёты с персоналом по прочим операциям»
76	«Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»

Как видно из таблицы 19 все вышеперечисленные счета отражают кредиторскую задолженность организации. Далее рассмотрим учёт кредиторской задолженности на конкретных примерах ПАО «Красноярскэнергосбыт» за 2023 год, взятые и финансового учёта.

Пример 1.

ПАО «Красноярскэнергосбыт» 9.04.2023 заключила договор по поставке электроэнергии с СГК на следующий день составила счёт на оплату электроэнергии, на сумму 88 000 рублей, Указанный счёт был акцептован, но не оплачен.

В следствии этого у ПАО «Красноярскэнергосбыт» возникла кредиторская задолженность. Данные расчётов, которые были отражены в бухгалтерском балансе представлены в таблице 20.

Таблица 20 - Отражение в бухгалтерском учёте ПАО «Красноярскэнергосбыт» расчётов с поставщиками, подрядчиками организации в случае отсрочки платежа

Наименования хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит	
Произведён акцепт счета поставщика за поставку электроэнергии	41	60.1	88 000

## Продолжение таблицы 20

Наименования хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит	
Оплачен счёт за поставку товара	60.1	51	88 000

Таким образом после поставки электроэнергии от СГК у ПАО «Красноярскэнергосбыт» появилась кредиторская задолженность, которая в дальнейшем была погашена в срок.

Пример 2.

На расчётный счёт ПАО «Красноярскэнергосбыт» 11.08.2023 поступил аванс от ООО "Поток" на сумму в 100 000 рублей. 11.08.2023 ПАО «Красноярскэнергосбыт» осуществила работы на сумму 176 00, от предприятия ООО "Поток" поступил окончательный расчёт.

В таблице 20 представлены бухгалтерские проводки по расчётам с покупателями по предоплате.

Таблица 20 - Бухгалтерские проводки по расчётам с покупателями по предоплате в ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Наименования хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит	
Получена предоплата за оказания услуги	51.1	62.2	100 000
Произведен зачёт аванса	62.2	62.1	100 000
Поступление денежных средств от покупателя в окончательный расчёт	51	62.1	100 000

Исходя из данных таблицы 20 кредиторская задолженность организации погашается после по факту реализации товаров при предъявлении от покупателя расчётных документов.

### Пример 3.

В таблице 21 отражены хозяйственные операции по выплате заработной плате.

Исходя из просмотренных данных можно сделать вывод о том что в ПАО «Красноярскэнергосбыт» существует различные виды дебиторской и кредиторской задолженности, которые в свою очередь играют важную роль в финансовом состоянии организации.

Таблица 21 - Хозяйственные операции по заработной плате ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Наименования хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит	
Начислена заработная плата сотруднику Маркину. Д.В за сентябрь	20	70	50 000
Удержан с сотрудника Маркину. Д.В налог на доход физических лиц	70	68 ЕНП	15 000
Перечислена заработная плата сотруднику	70	51	35 000

Перед работником погашается кредиторская задолженность организации ПАО «Красноярскэнергосбыт» по выдаче заработной плате.

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

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

Таблица 22 - Анализ дебиторской задолженности в ПАО  
«Красноярскэнергосбыт»

Показатели	Остаток на 31.12.2021 г	Остаток на 31.12.2022 г	Остаток на 31.12.2023 г	Темп роста на 31.12.2023 г
Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	4 490 017	3 752 068	3 818 160	102
Покупатели и заказчики	4 419 161	3 408 426	3 532 067	102
Выданные авансы	94 942	276 037	315 230	113
Прочие дебиторы	84 135	89 542	91 995	104

Исходя из данных таблицы 21 можно сказать следующее: на конец 2023 сумма дебиторской задолженности компании возросла на 5 % к концу анализируемого периода. Это говорит о низкой эффективности управления в компании дебиторской задолженностью, и не своевременном погашении дебиторской задолженности. Вследствие роста 44 статьи «Авансы выданные» на 38 293 тыс. руб. (+13 %) увеличилась краткосрочная задолженность на 65 102 тыс. руб. (2,5 %).

У ПАО «Красноярскэнергосбыт» имеется непогашенная дебиторская задолженность, которая появилась из-за ликвидации предприятия контрагента. Сумма не востребовавшей задолженности составила 158 000 тыс. руб., и числится она на счёте 007 «Списанная в убыток задолженность неплатёжеспособных дебиторов».

Проведём анализ структуры и динамики дебиторской задолженности, и в дальнейшем выведем основные причины изменения в структуре ПАО «Красноярскэнергосбыт», результаты находятся в таблице 23.

Таблица 23 - Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс. руб.

Текущие обязательства	2022	Удельный вес (%)	2023	Удельный вес (%)	Отклонение
Дебиторская задолженность	3 752 068	100	3 818 059	100	-
Покупатели и заказчики	3 408 427	90,7	3 532 067	89,5	- 1,3
Авансы выданы	276 037	6,3	315 320	7,5	2,7
Прочие дебиторы	89 825	3,0	91 995	3,0	0,0

На рисунке 1 представлена структура дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» в 2023 году

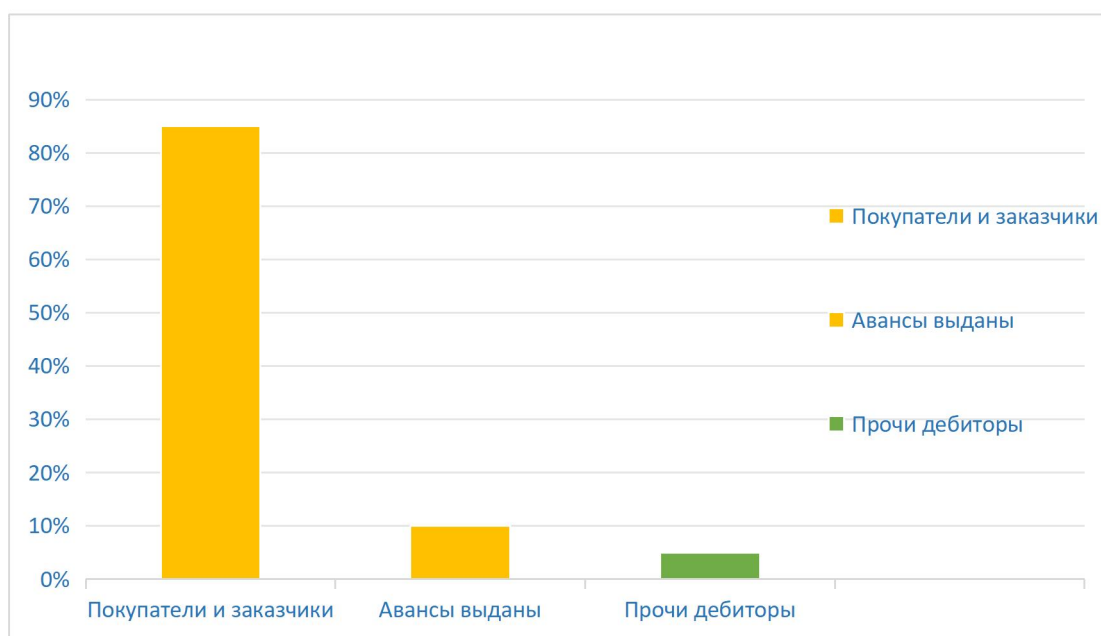


Рисунок 1 - структура дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт».

Исходя из данных таблицы 23 и рис 1 видно, что, дебиторская задолженность увеличилась на 65 991 тыс.руб., более подробные изменения

наблюдаются в таких статьях как: «Покупатели и заказчики» остаток суммы составил 3 532 067 тыс. руб. данный показатель уменьшился на 1,3 %, в свою очередь остаток статьи «Авансы выданные» составил 315 320 тыс. руб. Что на 2,7 % больше, чем предыдущем году. Такой показатель как, «прочие дебиторы» в составе дебиторской задолженности не изменилась.

Увеличение дебиторской задолженности произошло за счёт увлечения долга покупателей и заказчиков, а именно на 123 640 тыс. руб. Данное увеличение говорит о росте количестве новых клиентов и заказов на оказании услуг. Что в будущем приведёт к увеличению прибыли при погашении этой задолженности.

Также произошло увеличение задолженности по «Авансы выданные» на 39 283 тыс. руб. Это ещё одно подтверждение роста на спрос оказываемых услуг.

На рисунке 2 представлена структура дебиторской задолженности по отраслям в ПАО «Красноярскэнергосбыт» в 2023 году.

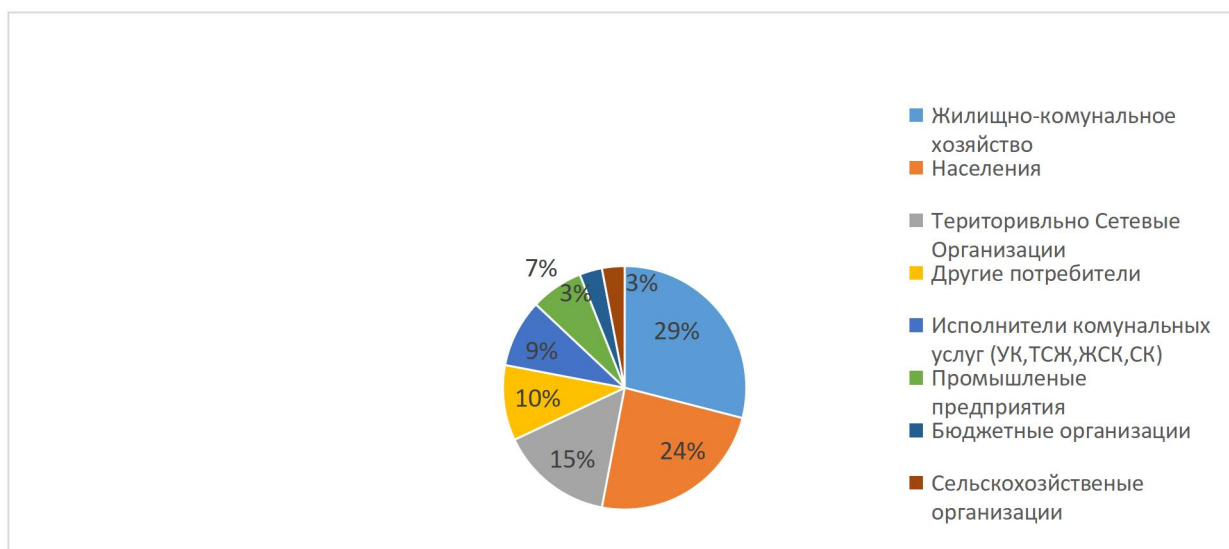


Рисунок 2 - Структура дебиторской задолженности по отраслям в 2021 г. в ПАО «Красноярскэнергосбыт»

Проведя анализ рисунка 2, мы видим, что самые большие показатели у таких потребителей как: жилищно-коммунальное хозяйство - 29%, население - 24%, территориально сетевые организации - 15%, другие потребители - 10%, исполнители коммунальных услуг - 9%. В 2023 году у ПАО



«Красноярскэнергосбыт» было 23 организаций-должников на общую сумму более 1,3 млн. руб.

Рассмотрим крупнейших потребителей - должников по отраслям в таблице 24.

Таблица 24 – Крупнейшие дебиторы ПАО «Красноярскэнергосбыт» по отраслям

Наименования отрасли	Наименования организации	Сумма задолженности на 2023, тыс. руб.	Рост задолженности за год, руб.
Жилищно-коммунальное хозяйство	ООО "УК Енисей-Сервис"	298 955	29 421
	ООО "УК "Озёрный"	442 895	73 040
	ООО УК "Сосны"	365 388	53 694
Населения (частные дома, дачи)	Ленинский район	329 004	64 314
	Центральный район	310 412	40 813
	Октябрьский район	293 453	37 545
Территориально сетевые организации	АО «Россети Сибирь»	314 989	80 641
	АО"Российские железные дороги"	159 494	64 543
	АО"Оборонэнерго"	120 943	21 093

В таблице 24 приведены крупнейшие дебиторы ПАО «Красноярскэнергосбыт» по отраслям. В отрасли жилищно-коммунальное хозяйство главными должниками являются: ООО "УК "Озёрный"- 442 895 тыс. руб., ООО УК "Сосны" - 365 388 тыс. руб., ООО "УК Енисей-Сервис"- 298 955 тыс. руб. Общая их задолженность составляет 29% всей дебиторской задолженности, связано это с тем, что все выше перечисленные ЖКХ провели

в 2023 году ряд работ по ремонту жилых помещений, и как вследствие из-за не возможности уплатить дебиторскую задолженность повысили её.

Что касается отрасли Территориально сетевых организации то здесь лидерами по дебиторской задолженности стали: АО "Россети Сибирь" - 314 989 тыс. руб., , АО "Российские железные дороги" 159 494 тыс. руб., АО "Оборонэнергия"- 120 943 тыс. руб. Одной из причин дебиторской задолженности стало не соблюдение выплат графика платежей.

С помощью бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах проведём анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт». данные приведены в таблице 25, Приложение А, Б.

Таблица 25 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» за 2021-2023 г

Показатели	2022	2023	Отклонение
Выручка организации от реализации товаров, услуг.	45 299 021	48 237 009	3 049 199
Средняя дебиторская задолженность организации	4 126 043	3 785 619	-340 424
Оборачиваемость в размах строка 1/строка 2	10,9	12,7	1,1
Период дебиторской задолженности в организации 365/строка 3	33,4	28,7	-5

Далее осуществим расчёт влияния факторов в организации на изменение оборачиваемости дебиторской задолженности: [12]

$$ВП_{зд} = \frac{Ср_{дз} \times 365}{В} \quad (5)$$

Где  $ВП_{зд}$  – Время погашения дебиторской задолженности;

$Ср_{дз}$ . – средний показатель дебиторской задолженности;

В – выручка

а) Изменения продаж электроэнергии, когда погашалась дебиторская задолженность:

$$ВП_{зд0} = (СР_{дз} * 365) / В_1 - (СР_{дз0} * 365) / В_0 \quad (6)$$

$$(4\,126\,043 * 365) / 48\,237\,009 - (4\,126\,043 * 365) / 45\,299\,021 = -2 \text{ дня}$$

б) Средняя дебиторская задолженность и её влияние на период погашения:

$$ВП_{зд1} = (СР_{дз} * 365) / В_1 - (СР_{дз0} * 365) / В_0 \quad (7)$$

$$(3\,785\,619 * 365) / 48\,237\,009 - (4\,126\,043 * 365) / 45\,290\,021 = -5 \text{ дней}$$

в) Сумма влияния факторов

$$\Delta ВП_{зд} = ВП_{зд1} + ВП_{зд0} = -7 \text{ дней} \quad (8)$$

Согласно данным таблицы 23, в 2023 году состояние расчётов с дебиторами организации улучшилось по сравнению с предыдущим отчётным периодом.

Средний срок погашения дебиторской задолженности сократился на 5 дней и составил 29 дней. Оборачиваемость в 2023 году увеличилась в 1,1 раза по сравнению с предыдущим периодом, что свидетельствует о более быстрой оплате продукции, работ и услуг организации.

Этот показатель отражает эффективность работы с покупателями и заказчиками в сфере оплаты товаров и взыскания задолженности. Из анализа таблицы 22 можно сделать вывод, что в 2023 году дебиторы погашают свою задолженность быстрее, чем в предыдущем году. Анализ движения кредиторской задолженности в ПАО "Красноярскэнергосбыт" представлен в таблице 26.

Таблица 26 - Анализ состава, движения кредиторской задолженности организации в «ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс. руб.

Наименование показателей	2021	2022	2023	Темп роста в %
Кредиторская задолженности	4 163 026	4 185 713	4 275 375	103
Поставщики и подрядчики	3 006 126	3 061 919	3 173 226	106
Задолженности по оплате труда	43 627	39 654	30 155	102

Продолжение таблицы 26

Наименование показателей	2021	2022	2023	Темп роста в %
Задолженность пред гос. Внебюджетными фондами	27 221	27 052	35 659	105
По налогам и сборам	432 044	417 339	290 844	62
Авансы получены	715 967	895 422	821 408	110
Прочие кредиторы	91 824	57 909	68 958	107
Задолженность перед учредителями	23 883	25 984	27 691	112
Резервы предстоящих расходов	512 494	568 915	615 508	110
Прочие обязательства	26	26	24	98

Анализируя данные, полученные в таблице 26 видно, что кредиторская задолженность увеличилась на 89 662 тыс. руб. и составила 4 275 375 тыс. руб. Наибольшее влияние на это изменение оказал рост задолженности поставщикам и подрядчикам на 111 307. Рост кредиторской задолженности в финансово хозяйственной деятельности «ПАО «Красноярскэнергосбыт» является положительным фактором, т.к. рост дебиторской задолженности и рост кредиторской задолженности являются взаимосвязанными явлениями, которые свидетельствуют об увеличении объёма оказываемых услуг, об увеличении прибыли в будущих периодах. Снижение задолженности по авансам, полученным на 74 532 тыс. руб. означает, что покупатели и заказчики выбирают способ расчётов без предоплаты, что не является положительным для «ПАО «Красноярскэнергосбыт». Задолженность прочим кредиторам в 2022 году увеличилась на 11 532 тыс. руб. Это значит, что увеличилось число претензий от заказчиков.

Структура кредиторской задолженности ПАО "Красноярскэнергосбыт" представлена в таблице 27.

Таблица 27 - Анализ структуры и динамики кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс.руб.

Показатели	2022	2023	Удельный вес 2022	Удельный вес 2024	Отклонение
Кредиторская задолженности	4 185 713	4 275 375	100	100	-
Поставщики и подрядчики	2 061 919	3 173 226	63,4	65,2	1,8
Задолженности перед работниками	39 654	30 155	0,9	0,9	0
Задолженности перед внебюджетными фондами	27 052	35 659	0,6	0,8	0,2
Задолженности по налогам и сборам	417 339	290 844	10	6	-0,4
Задолженности по выплате доходов	25 984	27 691	0,5	0,5	0
Прочие кредиторы	868 310	953 355	24,6	26,6	2

Анализируя данные, полученные в таблице 27 видно, что кредиторская задолженность в ПАО «Красноярскэнергосбыт» увеличилась на 89 662 тыс. руб. по сравнению с 2022 годом. Наибольшее влияние на это изменение оказал рост задолженности поставщикам и подрядчикам на 1 111 307 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом.

Рост кредиторской задолженности в финансово хозяйственной деятельности ПАО «Красноярскэнергосбыт» является положительным фактором, т.к. рост дебиторской задолженности и рост кредиторской задолженности являются взаимосвязанными явлениями, которые свидетельствуют об увеличении объёма оказываемых услуг, т.е. об увеличении прибыли в будущих периодах.

Так же снизилась суммы задолженности по социальному страхованию и обеспечению, и задолженность перед персоналом на 139 341 тыс. руб. и 23 545 тыс. руб. соответственно.

Задолженность прочим кредиторам в 2022 году увеличилась на 11 532 тыс. руб. Это значит, что увеличилось число претензий от заказчиков. Причиной этого послужило повышение цен на электроэнергию.

Структура кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» представлена на рисунке 3.

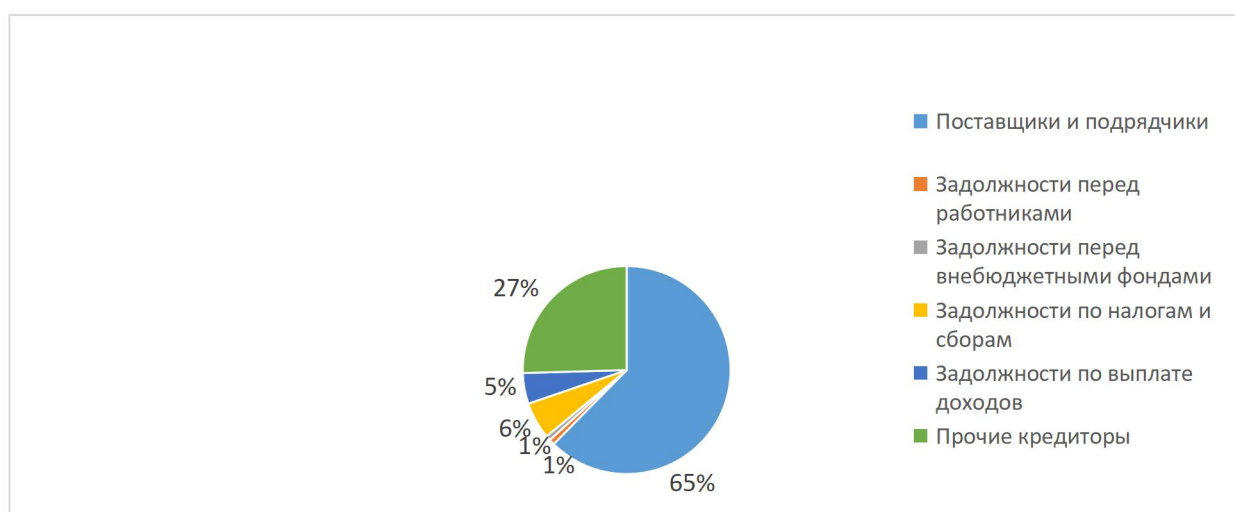


Рисунок 3 - Структура кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» за 2023 г.

Что бы провести оценку оборачиваемости кредиторской задолженности используются показатели, которые будут рассчитываться по формулам:

$$\text{Число оборотов} = \frac{\text{Выручка от реализации товаров без НДС}}{\text{Средняя кредиторская задолженность организации}}$$

$$\text{Период погашения кредиторской задолженности} = \frac{\text{Календарные дни периода}}{\text{Число оборотов}}$$

Далее рассчитаем число показателей оборачиваемости кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт».

Таблица 28 - Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» за 2023-2022 г

Показатели	2022	2023	Отклонение
Выручка предприятия	45 299 121	48 237 008	2 937 887

Показатели	2022	2023	Отклонение
Средняя кредиторская задолженности	4 224 860	4 220 544	4 316
Оборачиваемость в разгах строка 1/строка 2	10,7	11,4	0,7
Период погашения кредиторской задолженности 365/ строка 3	34,1	32,01	-2,09

Далее рассмотрим влияние факторов на изменение кредиторской задолженности организации: [12]

$$ВП_{кз} = \frac{Ср_{кз} \times 365}{В} \quad (9)$$

Где  $ВП_{кз}$  – Время погашения кредиторской задолженности;

$СР_{кз}$  – средний показатель кредиторской задолженности;

$В$  – выручка

а) Изменения продаж электроэнергии, когда погашалась кредиторской задолженность:

$$ВП_{кз0} = (СР_{кз} * 365) / В_1 - (СР_{кз0} * 365) / В_0 \quad (10)$$

$$(4\,224\,860 * 365) / 45\,299\,121 - (4\,224\,860 * 365) / 48\,237\,008 = -2 \text{ дня}$$

б) Средняя кредиторская задолженность и её влияние на период погашения:

$$ВП_{кз1} = (СР_{кз} * 365) / В_1 - (СР_{кз0} * 365) / В_0 \quad (11)$$

$$(4\,220\,544 * 365) / 48\,237\,008 - (4\,224\,860 * 365) / 45\,299\,121 = 2,1 \text{ дней}$$

в) Сумма влияния факторов

$$\Delta ВП_{зд} = ВП_{кз1} + ВП_{кз0} = -4,1 \text{ дней} \quad (12)$$

Из таблицы 28, данные указывают, что кредиторская задолженность организации выросла в 0,7 раза, что привело к увлечению срока погашения кредиторской задолженности организации на 4 дня. Динамика дебиторской и кредиторской задолженности 2022, 2023 годов представлена в таблице 29 рисунка 3.

На рисунке 4 и таблицы 29 можно увидеть, как изменилась дебиторская задолженность в 2023 году в сравнении с 2022 годом увеличилась на 66 092 тыс. руб., кредиторская задолженность в свою очередь так же увеличилась на 89 662 тыс. руб., данные показатели характеризует отрицательную динамику финансового состояния предприятия.

Таблица 29 - Динамика дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт», тыс. руб.

Показатели	2022	2023	Отклонение
Кредиторская задолженность	4 185 713	4 275 375	89 662
Дебиторская задолженность	3 752 068	3 818 160	66 092

На рисунке 4 представлена динамика дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт» в 2023 г по сравнению с 2022 г, исходя из данных таблицы 29.

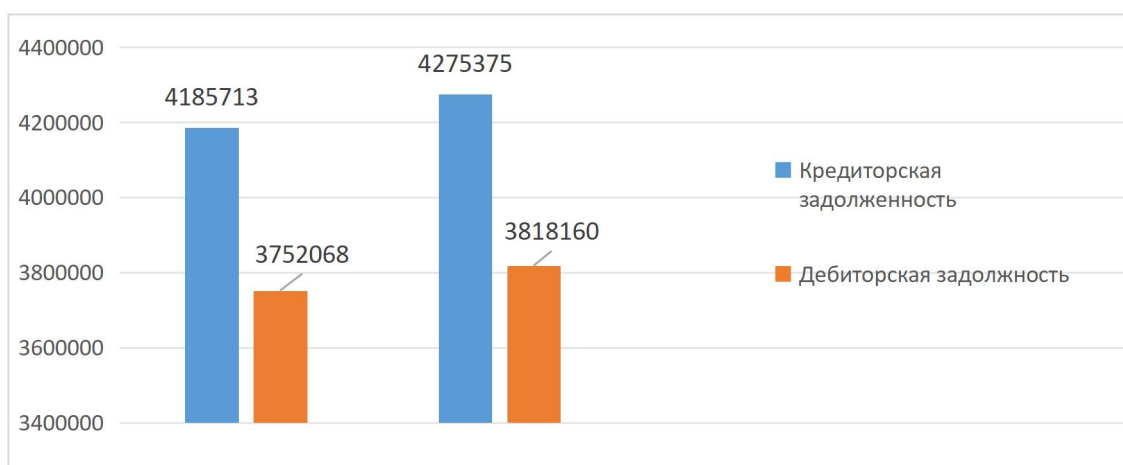


Рисунок 4 - Динамика дебиторской и кредиторской задолженности.



Для подробного анализа требуется выявить соотношения кредиторской и дебиторской задолженности организации. Проведя необходимые вычисления, а именно поделив сумму кредиторской и дебиторской задолженности между собой, мы получаем в 2023 году показатель равный 0,89.

В то время как оптимальное значения данного показателя должно составлять (0,9 - 1), из всего это можно сделать вывод о том, что организации ухудшило своё финансовое положение по сравнению с 2022 годом (0,9), и в дальнейшем появилась угроза в несостоятельности погашать свои долговые обязательства из-за отсутствия средств.

Анализируя данные дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт», были выявлены главные дебиторы: В отрасли жилищно-коммунальное хозяйство главными должниками являются: ООО "УК "Озёрный"- 442 895 тыс. руб., ООО УК "Сосны" - 365 388 тыс. руб., ООО "УК Енисей-Сервис"- 298 955 тыс. руб., что касается отрасли Территориально сетевых организации то здесь лидерами по дебиторской задолженности стали: АО "Россети Сибирь" - 314 989 тыс. руб., , АО "Российские железные дороги" 159 494 тыс. руб., АО "Оборонэнергия"- 120 943 тыс. . руб.

Также был проведён анализ по оборачиваемости дебиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» при котором было определено, что срок погашения задолженности с учётом всех факторов сократился на 5 дней.

Анализирую кредиторскую задолженность ПАО «Красноярскэнергосбыт», видно, что кредиторская задолженность в ПАО «Красноярскэнергосбыт» увеличилась на 89 662 тыс. руб. по сравнению с 2022 годом. Наибольшее влияние на это изменение оказал рост задолженности поставщикам и подрядчикам на 1 111 307 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом.

Рост кредиторской задолженности в финансово хозяйственной деятельности ПАО «Красноярскэнергосбыт» является положительным фактором, т.к. рост дебиторской задолженности и рост кредиторской

задолженности являются взаимосвязанными явлениями, которые свидетельствуют об увеличении объёма оказываемых услуг, т.е. об увеличении прибыли в будущих периодах.

Так же снизилась суммы задолженности по социальному страхованию и обеспечению, и задолженность перед персоналом на 139 341 тыс. руб. и 23 545 тыс. руб. соответственно.

Из структуры кредиторской задолженности видно, как доля поставщиков и подрядчиков занимает большую часть кредиторской задолженности.

Для более подробного показателей был проведён анализ расчётов по оборачиваемости кредиторской задолженности.

Данные показали, что кредиторская задолженность организации выросла в 0,7 раза, что привело к увлечению срока погашения кредиторской задолженности организации на 4 дня.

Анализируя дебиторскую и кредиторскую задолженность ПАО «Красноярскэнергосбыт», были выявлены следующие недочёты:

- большой срок ожидания возврата дебиторской задолженности от покупателей;
- кредиторская задолженность выше дебиторской задолженности в несколько раз;

### **3.2 Рекомендации по совершенствованию организации учёта и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт»**

Проанализировав дебиторскую и кредиторскую задолженность ПАО «Красноярскэнергосбыт», мы наблюдаем положительную динамику в оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, данная динамика говорит нам о высокой финансовой устойчивости анализируемого предприятия. Но следует отметить несмотря на то, что большую часть дебиторской задолженности составляет краткосрочная дебиторская задолженность, кредиторская задолженность всё равно превышает

дебиторскую.

Для улучшения качества управления дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт» рекомендуется внести следующие меры:

- следить за причинами, которые оказывают влияние на динамику дебиторской и кредиторской задолженности;
- управлять и не допускать изменения в увеличение суммы долгов дебиторов, а также следить за своевременным возвратом долгов дебиторов;
- своевременно принимать меры для принудительного возврата долгов просроченной дебиторской задолженности;
- в срок оплачивать кредиторскую задолженность и не допускать просрочки платежей;
- организовать проверку, целью которой будет являться достоверность информации об обязательствах и эффективности её погашении.

При правильном соблюдении всех вышеперечисленных мер будет зависеть структура активов и пассивов баланса ПАО «Красноярскэнергосбыт» а как вследствие и прибыль организации.

Однако даже при соблюдении всех мер правильного управления дебиторской задолженности все равно существуют проблемы, которые необходимо решать по мере их возникновения.

В таблице 30 представлены проблемы, которые могут возникнуть в управлении дебиторской и кредиторской задолженности с различными покупателями и заказчиками.

Таблица 30 - Проблемы управления расчётами в ПАО «Красноярскэнергосбыт» и направления их решения

Проблемы управления с расчётами	Решение проблем
Долгий срок ожидания оплаты за электроэнергию	Принудительное взыскание Предоставление льгот и скидок при условии досрочной оплаты.

Проблемы управления с расчётами	Решение проблем
Дебиторская задолженность, которая не подлежит взысканию	Дальнейшее недопущение ситуации, в которых дебиторская задолженность не подлежит взысканию
Кредиторская задолженность выше дебиторской	Принудительное взыскание дебиторской задолженности и дальнейшее погашения за счёт этих средств кредиторской задолженности.

ПАО «Красноярскэнергосбыт» имеет ряд обширных задач, которые в свою очередь вызывают различные потенциальные риски в работе организации, которые в дальнейшем могут сказываться на финансовое благополучие компании. Анализируя дебиторскую и кредиторскую задолженность организации, мы видим, что главными рисками являются низкая платёжеспособность населения г. Красноярск и приближавших регионов, а также бюджетных организаций. В совокупности все риски приводят к возникновению в организации расходов на погашении кредитов, которые помогут закрыть кассовые разрывы.

Ещё одной причиной возникновения проблем в финансовом благополучии компании является, частое банкротство ЖКХ, которое после, своего закрытия оставляет не оплаченные счета и в дальнейшем их часто приходится возвращать в судебном порядке.

Но одними из неплатёжеспособных организаций являются организации, которые имеют социальный статус, такие организации как: школы, больницы и прочие), имеют некий иммунитет, из - за которого делается не возможность быстро и в срок погасить свою дебиторскую задолженность. ПАО «Красноярскэнергосбыт» оценивает риски работ в таком профиле как высокие. По данной группе организации также можно предложить некоторые меры по решению проблем:

- обзванивать должников и предупреждать их о возможных санкция в случае неоплаты задолженности;

- создать возможность погашать задолженность по частям, для граждан с низким уровнем дохода;

- принимать решительные действия по отключению электроэнергии.

Если должник в срок не оплачивает задолженность, то ему будет отправлено письмо, в котором будет сказано, что за несвоевременную оплату электроэнергии последует её отключение;

- направлять заявления в суд для того, чтобы решить данную проблему в судебном порядке.

Анализируя подробно дебиторскую и кредиторскую задолженность, следуют также изменить некоторые этапы по погашению дебиторской задолженности расчётов ПАО «Красноярскэнергосбыт»:

Во - первых следует помнить, что для улучшения контроля дебиторской и кредиторской задолженности будут постоянно обновлять информацию о возникновении и своевременном погашении баланса задолженностей.

Если организации будет тщательно следить за возникновением своих долгов, это способствует быстрому реагированию по управлению решения возникшей ситуации, и как правило успешное её решение. Данное решение позволит вовремя проанализировать возникновения дебиторской и кредиторской задолженности и окажет положительное влияние на показатели платёжеспособности и ликвидности предприятия.

Вторым этапом по улучшению системы расчётов будет являться, ведение графиков платежей. Умение разделять контрагентов на предмет их важности, срочности и суммы платежа, поможет не упустить важные сделки и уменьшит дебиторскую задолженность организации. [13]

Конкретно для ПАО «Красноярскэнергосбыт» предлагается вести график платежей, представленный в приложении Г. Благодаря данному графику у организации появится возможность эффективно управлять расчётами с контрагентами.

В-третьих. Внедрить системы скидок и штрафов - один из наиболее действенных инструментов, который позволит максимизировать поток

денежных средств, снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности. Система штрафов за нарушение сроков оплаты, которые

Если задолженность покупателей составляет от 7- 10 дней, то покупатель должен будет заплатить ещё +5% от общей суммы услуг; от 10-20 дней + 7%; от 20-30 дней + 9 %; от 30 и выше +12%.

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

Для более серьёзного настроя можно донести до средств массовой информации, возможные санкции для не платёжеспособных граждан, которые могут привести к серьёзным последствиям вплоть до отключения электроэнергии, до того момента пока не будет выплачена задолженность. Отметить основных должников и их суммы, которые они должны ПАО «Красноярскэнергосбыт».[14]

В добавок ко всему следует разработать отдельные способы погашения дебиторской задолженности для разных групп дебиторов. В таблице 31 (ПРИЛОЖЕНИЕ Д) приведены способы взыскания дебиторской задолженности для различных групп дебиторов.

Как видно из таблицы 31 существует различные группы должников и для каждого из них разработан свой способ взыскания дебиторской задолженности. Так, к примеру для того, чтобы взыскать дебиторскую задолженность у населения и ЖКХ и социально значимых предприятий будут применяться не очень принудительные меры взыскания, основные из них это: звонки, взаимодействие с региональными и муниципальными структурами и только в крайнем случае обращения в суд. Связано это с невозможность применить более суровые из-за высокой социальной значимости для города, а также в связи с законом Статья 215.1 УК РФ. (Прекращение или ограничение подачи электрической энергии либо отключение от других источников жизнеобеспечения). Для организации которые не имеют социально значимую роль применяются наиболее суровые меры погашения кредиторской

задолженности: принудительно отключение электроэнергии, взыскания задолженности через суд, уголовная ответственность. Для таких предприятий в полной мере действуют уголовные законы за не уплату электроэнергии, а также они не обладают никаким иммунитетом. [22]

Использовать систему факторинга. Ведь внедрения финансовых механизмов в работу организации могут радикально изменить суммы долговых обязательств по счетам. Факторинг позволит организации вести свою деятельность на условиях отсрочки платежей. Факторинг - это оплата поставки или услуги третьей стороной за вознаграждение в более ранний срок, чем указано в договоре.

Факторинг работает следующим образом:[17]

1) организация заключает договор с агентом которые будет оказывать факторинговые услуги, как правило таким агентом выступает банк, или другая коммерческая организация.

2) Организация предоставляет услугу покупателю, но не получает от него денежные выплаты, в свою очередь деньги приходят от третьей стороны, которая в дальнейшем имеет право взыскать долг с организации которой был предоставлена услуг.

3) В дальнейшем организация-поставщик предоставляет документы агенту, об выполнение услуги на условиях рассрочки. Таким документов может быть либо накладная, либо счет-фактура, в дальнейшем вскрыем времени получает часть платежа, как правило это 70-90 % от стоимости услуги. Величина поступления может варьироваться от платёжеспособности организации которой была предоставлена услуга, если организация имеет хорошую статистику выплат, то как правило процент оплаты поставщику будут большой и наоборот.

4) Когда наступает срок оплаты должник оплачивает средства банку. В случае неуплаты банк самостоятельно взыскивает средства с должника (дебитора)

Такая форма оплаты позволяет избежать появления новых дебиторских задолженностей в организации и как правило улучшит финансовые

показатели компании. В добавок ко всему такая сумма упрощает управления потоками.

В совокупности с мониторингом дебиторов и формирования графика платежей раскрывается полная картина для организации системы расчётов. Так же данная информация поможет спрогнозировать пути оптимальных решений для расчётов и с кредиторами. Но нельзя забывать, что факторинг - это сложнейшая финансовая операция имеющая ряд как положительных так и отрицательных факторов.

Факторы, имеющие положительную сторону:

- упрощает управления дебиторской задолженностью, и как следствие способствует увеличению оборотных активов предприятия;
- планирование денежного потока становится проще;
- благодаря тому что деньги поступает от банка, а не от организации, данный факт позволяет вести своевременный расчёт с кредиторами;
- банк оценивает платёжеспособность дебитора, и вносит его в единый реестр, который позволяет, выбирать для себя более платёжеспособных клиентов.

Но не смотря на большое количество положительных факторов, факторинг имеет и отрицательные стороны.

- непопулярность факторинга в целом, из-за его новизны. Организации неохотно пользуются данным видом платежом;
- факторинг не способствует увеличению оборотов организации;

Изучив положительные и отрицательные стороны факторинга, можно прийти к тому, что организации должны самостоятельно определять для себя свой источник финансирования. А для более эффективного ведения финансового состояния следует и вовсе выбирать несколько источников финансирования. [18]

Рассмотрим на примере наилучший сценарий факторинга для ПАО «Красноярскэнергосбыт». В этом случае в факторинг отдаётся весь пакет долгов организации в таблице 32.



Таблица 32 - Работа с портфелем долгов

Дебиторы	Сумма долга	Вероятность возврата в процентном соотношении	Комиссия агента факторинга в процентах	Комиссия агенту в рублях
ООО "УК "Озёрный"	442 895	40	20	73 042
ООО УК "Сосны" "	365 388	55	20	53 694
ООО "УК Енисей"	298 955	75	20	20 421
АО "Россети Сибирь"	314 989	75	20	80 524
АО"Российские железные дороги	159 494	100	20	62 134
ИТОГ	1 579 000			294 411

Из таблицы 32 видно, что при таких условиях факторинга организация сможет вернуть 1 579 000 суммы долга, а это 80% долга, при комиссии в 80 %. Данные условия достаточно выгодный для компании так как такой сценарий факторинга приводит риски к минимуму.

Факторинговые операции для ПАО «Красноярскэнергообл» могут осуществить такие крупные банки как: ПАО «Сбербанк», АО «Альфа банк», АО «Точка банк», данные банки имеют самые выгодные условия по низкой процентной ставки. Так у ПАО «Сбербанк» - 20%, АО «Альфа банк»- 18,6%, АО «Точка банк» -18,5%.

Данные банки предлагают не только выгодные проценты, но и также они предлагают две программы факторинга: с правом регресса это когда предусмотрено в случае неоплаты по отсрочке возвращение средств банку со стороны поставщика. Без права регресса, в таком случае долги взимает сам банк.

Подведя итог можно сказать, что все вышеперечисленные методы помогут более эффективно следить за снижением дебиторской и кредиторской задолженностью. Но на мой взгляд самым эффективным методом является факторинг, так как он позволяет минимизировать риски организации, упростить управления дебиторской и кредиторской задолженностью, а также улучшает финансовые показатели компании.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

От правильного ведения учёта дебиторской и кредиторской задолженности зависит финансовое состояние любой организации. В дипломной работе центральное место отведено ресурсоснабжающей организации, которое занимает центральное место в предоставлении электроэнергии в г. Красноярск. Актуальность, теоретическая и практическая значимость, а также недостаточность разработки вопросов обоснования, учёта дебиторской и кредиторской задолженности обусловили выбор темы, цели и задач исследования.

В ходе дипломной работы достигнута поставленная цель – оценка состояния бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности, а также ускорение оборачиваемости задолженностей на основе данных проведённого анализа, разработаны практические рекомендации, направленные на совершенствование ведения учёта дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Красноярскэнергосбыт».

Исходя из цели исследования, в дипломной работе были решены следующие задачи:

- рассмотреть нормативное регулирование расчётов с дебиторами и кредиторами
- описать бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО «Красноярскэнергосбыт»
- провести анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в объекте исследования;
- разработать рекомендации, которые направлены на совершенствование организации учёта и ускорение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в исследуемой организации.

В первой главе дипломной работы были рассмотрены виды нормативно правового регулирования, а также они были разделены на уровни.

Первый уровень:

- Постановление Правительства РФ от 06.05.2011 N 354 О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям

помещений в многоквартирных домах и жилых домов"

Второй уровень:

- Постановление Правительства РФ от 14 февраля 2012 г. N 124 "О правилах, обязательных при заключении договоров снабжения коммунальными ресурсами"

Третий уровень:

- Гражданский кодекс Российской Федерации
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»

Четвёртый уровень:

- План счетов бухгалтерского учёта
- Варианты приказов по учётной политике,
- Рабочий план счетов

Были определены счета, на которых ведётся учёт дебиторской и кредиторской задолженности. Для дебиторской задолженности используется счета: 60, 62, 71, 007. Для кредиторской: 60, 62, 69, 70.

В второй главе дипломной работы дана общая характеристика предприятия ПАО «Красноярскэнергосбыт», родом деятельности которой является поставка электроэнергии.

Выручка ПАО «Красноярскэнергосбыт» в 2023 году за оказание услуги - предоставления электроэнергии составила 48 237 009 тыс. руб. Выручка за оказания дополнительных услуг составила 4 825 195 тыс. руб. Суммарно общая выручка составила 53 062 204 тыс. руб. что больше по сравнению с 2022 годом на 4 281 223 тыс. руб. (на 14%). Главными потребителями электроэнергии с наибольшим удельным весом заняло населения 26%.

В ПАО «Красноярскэнергосбыт» бухгалтерский учёт ведётся в соответствии со всеми нормативными документами, в котором отражены все правила ведения учёта дебиторской и кредиторской задолженности.

Для учёта дебиторской задолженности используются такие счета как:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному

страхованию и обеспечению»;70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;71 «Расчеты с подотчетными лицами»;73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;75 «Расчеты с учредителями»;76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Для учёта кредиторской задолженности используются счета Кредиторская : 60.1«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,62.2 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В третьей главе дипломной работы в ходе анализа были выявлены потребители, которые создают наиболее высокие риски для погашения дебиторской задолженности, так на долю жилищно - коммунального хозяйство приходится 29 % всей дебиторской задолженности организации.

Анализируя кредиторскую задолженность ПАО «Красноярскэнергосбыт», видно, что за исследуемый период обязательства перед поставщиками и контрагентами увеличились на 5% в 2023 году по сравнению с предыдущим периодом и составили 4 275 375 тыс. рублей. Наибольший прирост заметен в задолженности организации перед внебюджетными фондами – на 45% или 8 718 тыс. рублей. Динамика кредиторской задолженности организации увеличилась в своих показателях, такие задолженности как: поставщики и подрядчики с 63,4 % до 65,2 %, внебюджетные фонды с 0,6 % до 0,8 %, прочие расчёты с кредиторами организации с 24,6% до 26,6 %.

Из структуры кредиторской задолженности видно, как доля поставщиков и подрядчиков занимает большую часть кредиторской задолженности. Для более подробного показателей был проведён анализ расчётов по оборачиваемости кредиторской задолженности. Данные показали, что кредиторская задолженность организации выросла в 0,7 раза, что привело к увлечению срока погашения кредиторской задолженности организации на 4 дня. Анализируя дебиторскую и кредиторскую задолженность ПАО «Красноярскэнергосбыт», были выявлены следующие недочёты:

- большой срок ожидания возврата дебиторской задолженности от покупателей.

- кредиторская задолженность выше дебиторской задолженности в несколько раз.

- не качественное управления надзор за дебиторские и кредиторские задолженности, и следствия ухудшение финансовых показателей организации.

Исходя из вышеперечисленных проблем, были разработаны рекомендации по совершенствованию организации учёта и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности:

- обновление информации о возникновении и своевременном погашении баланса задолженностей.

- следить за причинами, которые оказывают влияние на динамику дебиторской и кредиторской задолженности;

- управлять и не допускать изменения в увеличение суммы долгов дебиторов, а также следить за своевременным возвратом долгов дебиторов;

- своевременно принимать меры для принудительного возврата долгов просроченной дебиторской задолженности;

- в срок оплачивать кредиторскую задолженность и не допускать просрочки платежей;

Вышеперечисленные рекомендации позволят правильно и безопасно вести учёт дебиторской и кредиторской задолженности в организации ПАО «Красноярскэнергосбыт», вследствие ведёт за собой уменьшение рисков возникновения новых кредиторских задолженностей, а также уменьшения сроков погашения дебиторской задолженности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ 29 июля 1998 г. №34н // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
5. Приказ Минфина от 6 мая 1999 г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
6. Приказ Минфина России 6 мая 1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // Официальный интернет-портал <http://www.pravo.gov.ru>.
7. Приказ Минфина РФ 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
8. Агеева В.И. Дебиторская задолженность: правовые и налоговые аспекты, риски и рычаги влияния/ Агеева В.И. // Менеджмент сегодня. —2019. — №1. — стр.14.
9. Абдукаримов, И. Т. Факторный анализ и методика цепных подстановок / И. Т. Абдукаримов // Социально-экономические явления и процессы. – 2023. – № 10. – С. 19–24.

- 10 Бакаева, З. Р. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / З. Р. Бакаева, М. Н. Маршенкулова // Научные известия. – 2020. – № 20. – С. 52–55.
- 11 Басова, М. М. Основы анализа бухгалтерской отчетности : учебное пособие / М. М. Басова, М. Н. Ерманова. – Москва : Кнорус, 2021. – 346 с.
- 12 Березенков, А. С. Контроль кредиторской задолженности предприятия / А. С. Березенков // Экономические науки. – 2020. – № 8. – С. 55–61.
- 13 Берзон, Н. И. Факторинг и секьюритизация финансовых активов : учебник / Н. И. Берзон, В. Н. Бурков. – Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2013. – 603 с.
- 14 Валинуров, Т. Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия / Т. Р. Валинуров, Т. В. Трофимова // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 31. – С. 12–23.
- 15 Голубев, А. А. Финансовый менеджмент : учебное пособие / А. А. Голубев. – Санкт-Петербург : СПб НИУ ИТМО, 2013. – 130с.
- 16 Иаивов Д.Е Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса / Консультация эксперта // Главная книга : электронный журнал. – URL: <https://glavkniga.ru/situations/k505361>
- 17 Ивашкевич, В. Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности : учебное пособие / В. Б. Ивашкевич, И. М. Семенова. – Москва : Бухгалтерский учет, 2003. – 192 с.
- 18 Илышева, Н.Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.Н. Илышева, Е. Р. Синянская, О.В. Савостина. — Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2016. – 160 с.
- 19 Имановко Д.Е. Как застраховаться от недобросовестного контрагента / Статья для бухгалтера // Клерк: справочная система. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/503765/>
- 20 Кировский К.К. Как проводится анализ дебиторской задолженности? / Консультация эксперта // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: <https://online.consultant.ru/riv/cgi/online.cgi>

21 Кокорин К. А. Как составить договор переуступки права требования долга / Статья для бухгалтера // Клерк: справочная система. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/486694/>

22 Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) / Статья для бухгалтера / Н.П. Кондраков. — Москва: ИНФРА-М, 2020. – 584 с.

23 Кирскошин Д.К. Кредиторская задолженность — это мы должны или нам / Бухгалтерский учет // Главбух: справочная система. – URL: <https://www.glavbukh.ru/art/92230-kreditorskaya-zadoljennost>

24 Микушина, М. М. Комплексный экономический анализ / Статья для бухгалтера / М. М. Микушина. – Екатеринбург: Изд-во Рос. гос. проф.-пед. ун-та, 2018. – 152 с.

25 Панфилов, А. В. Анализ и контроль кредиторской и дебиторской задолженности в современных условиях : / Статья для бухгалтера / А. В. Панфилов. – Москва : Финансы, 2022. - 435 с.

26 Панько, Ю. В. Экономический анализ : учебно-методическое пособие / Ю. В. Панько, Н. В. Яшкова. — Москва : Мир науки, 2020. – 132 с.

27 Перевозкина А.Ю. Способы управления дебиторской задолженностью/ Перевозкина А.Ю. // журнал «Вопросы студенческой науки» № 6(34) — 2021. стр.343–350.

28 Сокуть А.Л. Проблемы учета промежуточного продукта в деревообрабатывающих организациях // Проблемы современной экономики : сб. тезисов / Сиб. фед. ун-т. Красноярск, 2021. С. 11-12;

29 Сокуть А.Л. Бухгалтерский учет промежуточного продукта в организациях лесопромышленного комплекса // Россия XXI век: материалы Шестой Всероссийской молодежной научно-практической конференции. Владивосток. Издат. дом Дальневост. фед. ун-та, 2021. С. 159-162;

30 Сокуть А.Л., Кожина Т.В. Методические аспекты постановки систем учета и отчетности в организациях кластерного типа // Международный научно-исследовательский журнал. Екатеринбург, 2021. № 3 (10). С. 103-105.



31 Самба П.Д. Характеристика финансовой устойчивости и эффективности российских организаций/ Самба П.Д. // журнал «Economy and Business» № 11—2022. стр.180–183.

32 Сунгатуллина, Р. Н. Договорная политика: особенности ее учетноаналитического обеспечения и аудита / Р. Н. Сунгатуллина // Экономические науки. – 2021. – № 6. – С. 131–137.

33 Трунина, В. Ф. Бухгалтерский учет и анализ: бухгалтерский (финансовый) учет : учеб. пособие / В. Ф. Трунина, М. И. Кузьмина Е. К. Пономарева. – Волгоград : ВолгГТУ, 2018. – 128 с.

34 Хахонова, Н. Н. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник / Н. Н. Хахонова, И. В. Алексеева, А. В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н. Н. Хахоновой. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 554 с.

35 Художникова, О. О. Договорная политика как основной элемент финансовой политики предприятия / О. О. Художникова // Экономика, управление и учет на предприятии. – 2020. – № 4. – С. 139–141.

36 Шаблова, Е. Г. Гражданское право. Гражданско-правовые договоры : учеб. пособие / Е. Г. Шаблова, О. В. Жевняк . – Екатеринбург : Изд-во Урал. унта, 2020. – 174 с.

37 Шурманов, Н. С. Контроль дебиторской задолженности / Н. С. Шурманов // Управление предприятием. – 2023. – № 7. – С. 120–128.

## Приложение А

### Отчёт о финансовых результатах ПАО «Красноярскэнергосбыт»

#### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ за январь - сентябрь 2023 г.

Организация Публичное акционерное общество «Красноярскэнергосбыт»  
 Идентификационный номер налогоплательщика  
 Вид экономической деятельности Распределение электроэнергии  
 Организационно-правовая форма / форма собственности  
Публичное акционерное общество/Частная  
 Единица измерения: тыс. руб.

	КОДЫ
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	30.09.2023
по ОКПО	78463317
ИНН	2466132221
по ОКВЭД 2	35.13
по ОКОПФ / ОКФС	12247/16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь -	За январь -
			сентябрь 2023 г.	сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	31 297 159	28 176 742
	Себестоимость продаж	2120	(28 046 741)	(25 463 013)
	<b>Валовая прибыль (убыток)</b>	<b>2100</b>	<b>3 250 418</b>	<b>2 713 729</b>
	Коммерческие расходы	2210	(995 444)	(715 756)
	Управленческие расходы	2220	(458 130)	(545 383)
	<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>2200</b>	<b>1 796 844</b>	<b>1 452 590</b>
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	167 430	198 338
	Проценты к уплате	2330	(1 133)	(280)
	Прочие доходы	2340	834 519	1 116 328
	Прочие расходы	2350	(818 905)	(1 106 637)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2300</b>	<b>1 978 755</b>	<b>1 660 339</b>
	Налог на прибыль, в том числе:	2410	(404 769)	(366 088)
	текущий налог на прибыль	2411	(302 426)	(323 237)
	отложенный налог на прибыль	2412	(102 343)	(42 851)
	Прочее	2460	(53 383)	41 467
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>1 520 603</b>	<b>1 335 718</b>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	<b>Совокупный финансовый результат периода</b>	<b>2500</b>	<b>1 520 603</b>	<b>1 335 718</b>
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	2900	2,2961	2,0169
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Исполнительный директор  
(по доверенности 21-УК от 31.05.23)

« 30 » октября 2023 года



О.В. Дьяченко  
(расшифровка подписи)

## Приложение Б

### Бухгалтерский баланс ПАО «Красноярскэнергосбыт»

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 30 сентября 2023 г.

<p>Организация <u>Публичное акционерное общество «Красноярскэнергосбыт»</u>                  Идентификационный номер налогоплательщика                  Вид экономической деятельности <u>Распределение электроэнергии</u>                  Организационно-правовая форма / форма собственности  <u>Публичное акционерное общество/Частная</u>                  Единица измерения: тыс. руб.                  Местонахождение (адрес): <u>660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского.43</u>                  Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ                  Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)                  индивидуального аудитора –                  Идентификационный номер налогоплательщика                  аудиторской организации/индивидуального аудитора                  Основной государственный регистрационный номер                  аудиторской организации/индивидуального аудитора</p>	Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год) по ОКПО ИНН по ОКВЭД 2 по ОКОПФ / ОКФС по ОКЕИ	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">КОДЫ</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">0710001</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">30.09.2023</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">78453317</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">2466132221</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">35.13</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">12247/16</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">384</td></tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">ИНН</td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">ОГРН/ОГРНИП</td><td style="text-align: center;">-</td></tr> </table>	КОДЫ	0710001	30.09.2023	78453317	2466132221	35.13	12247/16	384	ИНН	-	ОГРН/ОГРНИП	-
КОДЫ														
0710001														
30.09.2023														
78453317														
2466132221														
35.13														
12247/16														
384														
ИНН	-													
ОГРН/ОГРНИП	-													

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. Внеоборотные активы</b>				
	Нематериальные активы	1110	26 806	29 329	33 501
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства, в том числе:	1150	2 132 053	1 859 752	1 109 842
	основные средства	1151	1 418 353	1 424 842	949 144
	незавершенное строительство	1152	695 766	419 622	157 953
	право пользования активом	1154	17 934	15 288	2 745
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	327 641	399 974	252 957
	Прочие внеоборотные активы	1190	83 863	78 177	46 632
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>2 570 363</b>	<b>2 367 232</b>	<b>1 442 932</b>
	<b>II. Оборотные активы</b>				
	Запасы	1210	71 343	71 723	64 318
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	10 744	10 495	4 157
	Дебиторская задолженность, в том числе:	1230	2 853 104	3 018 352	2 707 059
	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:	1232	2 853 104	3 018 352	2 707 059
	покупатели и заказчики	1232.1	2 683 943	2 863 722	2 421 956
	авансы выданные	1232.2	36 804	50 655	204 219
	прочие дебиторы	1232.9	132 357	103 975	80 884
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 007 626	2 516 870	1 995 501
	Прочие оборотные активы	1260	117 760	150 076	149 774
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>5 060 577</b>	<b>5 767 516</b>	<b>4 920 809</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>7 630 940</b>	<b>8 134 748</b>	<b>6 363 741</b>

## Окончание приложения Б

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. Капитал и резервы</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15 301	15 301	15 301
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	128 093	128 093	128 093
	Резервный капитал	1360	765	765	765
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе:	1370	3 825 005	3 171 577	2 508 970
	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1371	2 304 402	1 865 404	1 212 129
	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	1372	1 520 603	1 306 173	1 296 841
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>3 969 164</b>	<b>3 315 736</b>	<b>2 653 129</b>
	<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>				
	Заемные средства, в том числе:	1410	12 861	11 681	929
	обязательства по аренде	1412	12 861	11 681	929
	Отложенные налоговые обязательства	1420	90 058	60 048	39 093
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>102 919</b>	<b>71 729</b>	<b>40 022</b>
	<b>V. Краткосрочные обязательства</b>				
	Заемные средства, в том числе:	1510	5 528	3 357	1 816
	обязательства по аренде	1512	5 528	3 357	1 816
	Кредиторская задолженность, в том числе:	1520	2 668 070	3 874 373	3 164 264
	задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1521	1 752 965	2 584 553	2 062 115
	задолженность перед персоналом организации	1522	24 401	-	29 044
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1523	42 974	62 167	24 548
	задолженность по налогам и сборам	1524	134 673	314 890	189 733
	задолженность акционерам по выплате доходов	1525	35 308	22 311	16 580
	авансы полученные	1527	638 153	832 251	784 397
	прочая кредиторская задолженность	1529	39 596	58 201	57 847
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	885 246	869 540	504 497
	Прочие обязательства	1550	13	13	13
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>3 558 857</b>	<b>4 747 283</b>	<b>3 670 590</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>7 630 940</b>	<b>8 134 748</b>	<b>6 363 741</b>

Исполнительный директор  
(по доверенности 21-УК от 31.05.23)

« 30 » октября 2023 года



О.В. Дьяченко  
(расшифровка подписи)

Приложение В  
Дебиторы ПАО «Красноярскэнергосбыт»

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



## Отчет о проверке

Автор: Костырко Алексей Андреевич

Проверяющий: Захаров Павел Алексеевич

Название документа: Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности ПАО Красноярскэнергосбыт

Организация: Сибирский федеральный университет

### РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ



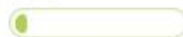
Совпадения:  
29,84%



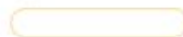
Оригинальность:  
62,99%



Цитирования:  
7,17%



Самоцитирования:  
0%



«Совпадения», «Цитирования», «Самоцитирования», «Оригинальность» являются отдельными показателями, отображаются в процентах и в сумме дают 100%, что соответствует проверенному тексту документа.

- **Совпадения** — фрагменты проверяемого текста, полностью или частично сходные с найденными источниками, за исключением фрагментов, которые система отнесла к цитированию или самоцитированию. Показатель «Совпадения» — это доля фрагментов проверяемого текста, отнесенных к совпадениям, в общем объеме текста.
- **Самоцитирования** — фрагменты проверяемого текста, совпадающие или почти совпадающие с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа. Показатель «Самоцитирования» — это доля фрагментов текста, отнесенных к самоцитированию, в общем объеме текста.
- **Цитирования** — фрагменты проверяемого текста, которые не являются авторскими, но которые система отнесла к корректно оформленным. К цитированиям относятся также шаблонные фразы; библиография; фрагменты текста, найденные модулем поиска «ПС Гарант: нормативно-правовая документация». Показатель «Цитирования» — это доля фрагментов проверяемого текста, отнесенных к цитированию, в общем объеме текста.
- **Текстовое пересечение** — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.
- **Источник** — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.
- **Оригинальный текст** — фрагменты проверяемого текста, не обнаруженные ни в одном источнике и не отмеченные ни одним из модулей поиска. Показатель «Оригинальность» — это доля фрагментов проверяемого текста, отнесенных к оригинальному тексту, в общем объеме текста.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые совпадения проверяемого документа с проиндексированными в системе источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности совпадений или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

### ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

Номер документа: 332985

Количество страниц: 59

Тип документа: Выпускная квалификационная работа

Символов в тексте: 85269

Дата проверки: 09.06.2024 19:48:16

Слов в тексте: 8627

Дата корректировки: Нет

Число предложений: 1533

Комментарий: не указано



Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов  
Кафедра бухгалтерского учёта и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой  
О.Н. Харченко

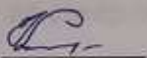
« 20 » 06 2024 г.

### ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей организации  
(на примере ПАО «Красноярскэнергосбыт»)

Руководитель



канд. экон наук, доцент, Т.В. Кожина

Выпускник

19.06.2024

Алексей Андреевич Костырко

Красноярск 2024