

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫХ ЭЛЕКТРОСЕТЕВЫХ КОМПАНИЯХ НА ПРИМЕРЕ АО «КРЭК»

Ташибай Ж.А.

*г. Кызылорда, Кызылординский государственный университет имени Коркыт Ата*

*Научный руководитель: Наурызбаев А.Ж., г. Кызылорда, Кызылординский государственный университет имени Коркыт Ата*

В практике финансово-хозяйственной деятельности организаций сферы производства электроэнергии и энергоснабжения различных регионов из года в год увеличиваются суммы дебиторской задолженности покупателей электроэнергии в силу различных причин. В то же время субъекты регионального рынка электроэнергии в различных регионах из года в год ухудшают финансовые результаты деятельности, как результат этого возрастают издержки покупки и продажи электроэнергии. Наряду с этим на предприятиях обеспечивающих покупку и продажу электроэнергии, а также их контрагентов занятых последующей реализацией электроэнергии различным юридическим и физическим лицам не выгодно снижение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью. Таким образом, уменьшение дебиторской задолженности снижает коэффициент покрытия, предприятие приобретает признаки несостоятельности и становится уязвимым со стороны налоговых органов и кредиторов. Поэтому финансовые менеджеры обязаны решать не только задачу снижения дебиторской задолженности, но и ее сбалансированности, которая возможна только при грамотном и правильном ведении учета и управлении данного вида оборотных активов. Функционирование любого предприятия связано с формированием дебиторской задолженности, которая является важной частью активов предприятий и кредиторской задолженности являющимися источниками формирования активов. Причем, при современной структуре бухгалтерского баланса любого казахстанского предприятия они имеют место, как в первом и втором его разделе активов и пассивов (в казахстанских предприятиях согласно МСФО пассивы баланса в первом и втором разделе формируются по принципу срочности выполнения обязательств), определяя их краткосрочный и долгосрочный характер, что вытекает от условий деятельности предприятия.

Сегодня для предприятий сферы энергетики остро стоит проблема снижения деби-

торской и кредиторской задолженностью, которая требует выработки и реализации политики ценообразования, инвестиций и кредита, направленных на ускоренное востребование долгов и снижение риска неплатежей, своевременности выполнения обязательств перед поставщиками электроэнергии. Региональный местный рынок электроэнергии Кызылординской области, как и в целом по республике представлен различными посредниками рынка в лице производителей электроэнергии в лице Кызылординской ТЭЦ и других ГРЭС, основного оператора АО «КРЭК» и мелких энергосбытовых компаний, функционирующих при частной форме собственности. Экономические взаимоотношения между этими субъектами местного рынка электроэнергии естественно вызывают возникновение дебиторской и кредиторской задолженности между ними, и требует своевременного решения данной проблемы в целях обеспечения платежеспособности и ликвидности субъектов данного рынка. Наряду с этим дебиторская и кредиторская задолженность имеет отношение и к местным стратегическим предприятиям как «Водоканал», который имеет взаимные задолженности перед АО «КРЭК» и другими энергоснабжающими организациями областного центра. К сожалению, данная проблема в сфере энергетики остро стоит сегодня и требует принятия неотложных мер по регулированию и покрытию этих видов задолженности между всеми субъектами единой цепочки взаимоотношений. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности, их оценка реальной стоимости должна оцениваться по срокам их возникновения, в выявлении безнадежной задолженности и формировании на эту сумму резерва по сомнительным долгам и своевременности выполнения обязательств. В соответствии с этим ориентация правильной политики в организации учета и проведения углубленного и детального анализа дебиторской и кредиторской задолженности электросетевой распределительной компании в условиях рынка является весьма актуальной и своевременной, опре-

деляет правильный выбор мною данной темы научного исследования.

Степень изученности и разработанности исследуемой проблемы исходит из насущных требований эффективного ведения учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в сфере энергетики страны, которая имеет соответствующие проблемы во всех регионах Казахстана и стали объектом исследования многих отечественных и зарубежных ученых-экономистов. Проблемами учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности занимались такие отечественные ученые-экономисты, как А.А. Абдымананов, Д.О. Абленов, Н.Н. Хамитов, Л.В. Донцова, К.Ш. Дюсембаев, В.В. Ковалев, И.Т. Алабанов, Г.В. Савицкая, Ф.С. Сейдахметова, Г.С. Сейткасымов и другие.

Целью моего исследования является раскрытие теоретических аспектов дебиторской задолженности, как быстрореализуемых активов и кредиторской задолженности, как наиболее срочных обязательств, рассмотрение организации их учета применительно к конкретным условиям АО «КРЭК» выработка соответствующих предложений по совершенствованию их учета в исследуемой компании. Исследовательская работа выполнена на моих личных исследованиях, при которой применялись соответствующие методы научного исследования, позволившие сделать конкретные выводы и предложения для улучшения финансово-хозяйственной деятельности изучаемой компании.

Объектом исследования является акционерное общество «Кызылординская распределительная электросетевая компания» АО «КРЭК».

Предметом исследования является дебиторская и кредиторская задолженность, как часть краткосрочных (оборотных) активов организации и краткосрочных обязательств, направленная на расчеты с физическими и юридическими лицами, бюджетом и другими контрагентами регионального рынка электроэнергии.

В процессе исследования мною изучались соответствующие законодательные акты РК, финансовая отчетность и первичные документы АО «Кызылординская распределительная электросетевая компания» (АО «КРЭК»), а также документация по учету дебиторской и кредиторской задолженности этой компании.

Кызылординская распределительная электросетевая компания АО «КРЭК» специализируется на покупке и продаже электроэнергии различным энергосбытовым организациям на территории Кызылор-

динской области, является монополистом и основным оператором на региональном рынке электроэнергии. Компания владеет основной частью бывших линий электропередач и подстанций принадлежащих Кызылординской области. Начиная с 2008 года, пакет акций данной компании полностью владеет акимат Кызылординской области в результате, которого со стороны местных властей проведена большая работа по обновлению линий электропередач и трансформаторов различных мощностей.

Предметом производственно-хозяйственной деятельности является:

– передача и распределение электроэнергии по всем линиям электропередач различной мощности, принадлежащей Кызылординской области, а также эксплуатация отдельных линий Национальной компании АО КЭГОГ в целях передачи электроэнергии внутри области;

– внешнеэкономическая деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяется покупкой и продажей электроэнергии для нужд региона из-за пределов РК;

– иная деятельность, не запрещенная законодательством Республики Казахстан.

В компании доход от реализации продукции и оказания услуг в 2015 году составил 2348474 тыс. тенге, или увеличился против 2013 года на 132036 тыс. тенге, а против 2014 года на 53004 тыс. тенге. Себестоимость реализованной продукции и оказания услуг в 2015 году составляет 1856822 тыс. тенге, или увеличивается против 2013 года на 168538 тыс. тенге, а против 2014 года уменьшается на 4683,0 тыс. тенге, что оказало влияние на валовую прибыль и конечный результат деятельности. Компания сегодня является оператором транспортировки электроэнергии, не продает эту электроэнергию юридическим и физическим лицам, эту функцию выполняют энергосбытовые предприятия в лице различных товариществ. Основная проблема при покупке и транспортировке электроэнергии – нехватка финансовых средств, условия предоплаты за электроэнергию. Поэтому в условиях рыночной экономики оптимизация параметров производства, прибыли и издержек имеет очень важную роль для исследуемой компании, способствует динамичному росту получаемой прибыли и увеличению собственного капитала.

Дебиторская задолженность АО «КРЭК» возникает в результате операций по покупке и транспортировке электроэнергии и выполнении различных видов работ и услуг, связанных с обслуживанием электросетевых установок и линий электропередач.

Дебиторская задолженность классифицируется как текущая и долгосрочная, в зависимости от срока оплаты счетов к получению или ожидаемой даты погашения долга. В данной компании возникает в большей степени краткосрочная дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность в компании подтверждается счетами-фактурами. Дебиторская задолженность АО «КРЭК» подразделяется на суммы обязательств покупателей за предоставленную электроэнергию по своим сетям, реализованные в результате основной деятельности и дебиторскую задолженность, возникшую в результате других видов деятельности.

Дебиторская задолженность, образовавшаяся в результате реализации, является претензией на активы другой организации, которая покупает электроэнергию или пользуется услугами данной компании [1].

Основными бухгалтерскими вопросами, связанными с дебиторской задолженностью, является признание и оценка. Возможность взимания дебиторской задолженности – основной вопрос, который влияет на измерение и отчетность по дебиторской задолженности. Возможность взимания влияет и на то, была ли отражена задолженность (признание сделки) и какова ее сумма (оценка сделки).

Дебиторская задолженность включает также проценты по платежам к получению, ссуды персоналу и дочерним компаниям. Для облегчения классификации и учета всех видов задолженности в балансе в аналитическом учете надо вести отдельный счет по каждому виду задолженности, необходимы также дополнительные регистры [2].

Учет дебиторской задолженности, а именно задолженности покупателей и заказчиков, дочерних, зависимых организаций, авансов выданных, прочей дебиторской задолженности в АО «КРЭК» ведется на счетах подраздела 1200 «Краткосрочная дебиторская задолженность» типового плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в АО «КРЭК» ведется на активных счетах подразделов 2100 «Долгосрочная дебиторская задолженность», 1200 «Краткосрочная дебиторская задолженность» типового плана счетов в ведомости учета расчетов с дебиторами и кредиторами. В состав подраздела 2100 «Долгосрочная дебиторская задолженность» входит счет 2110 «Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков», в состав подраздела 1200 «Краткосрочная дебиторская задолженность» счет 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков».

В бухгалтерском учете по расчетам с покупателями и заказчиками производят следующие записи:

На фактическую себестоимость выполненных работ, оказанных услуг дебетуют счет 7010 «Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг» и кредитуют счет 1330 «Товары», 8110 «Основное производство», 8310 «Вспомогательные производства».

Дебиторская задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход и оценивается по стоимости за минусом предоставленных скидок с продаж, цены и с учетом возврата проданных товаров [3].

Предоставление скидок с продаж и цены в АО «КРЭК» за реализованные электроэнергией не предусматриваются в отличие от энергосбытовых компаний региона, где тариф за продаваемую электроэнергию ими устанавливается для юридических лиц в трехуровневом варианте. Энергосбытовые организации, которые покупают от АО «КРЭК» электроэнергию продают электроэнергию по высокому тарифу в вечернее время в период вечернего максимума, но по низким тарифам в ночное время, а в дневное время по обычному тарифу. Аналогично энергосбытовые организации продают электроэнергию физическим лицам и населению по трехуровневому тарифу, но там применяется дифференцированный подход к оплате в зависимости от нагрузки на одного человека и потребляемого объема электроэнергии. Поэтому в таких организациях предусматриваются скидки с цены продаж электроэнергии, что отражается соответственно в бухгалтерском учете этих организаций. Энергосбытовые организации ежегодно у населения требуют справки о составе семьи для определения норм потребления и тарифов на продаваемую электроэнергию [4].

МСФО определяют обязательства как долг или обязанность действовать или выполнять что-либо определенным образом. Обязательство – существующая задолженность субъекта, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которых приведет к оттоку от субъекта ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Необходимо различать существующее и будущее обязательство (намерение).

Обязательство определяется по трем признакам:

- должно иметь место событие, вызвавшее обязательство;
- обязательство может быть урегулировано только путем перевода актива или услуг другому субъекту;

– обязательство должно быть неоспаримым.

Сумма обязательства должна измеряться как текущая стоимость будущих денежных выплат (или сумма денежных эквивалентов неденежных активов и услуг), дисконтированных по процентной ставке в соответствии с соответствующим риском. Обязательство включает в себя основную сумму и процент.

Урегулирование обязательств может осуществляться различными способами:

- выплатой денежных средств;
- передачей других активов;
- предоставлением услуг;
- заменой одного обязательства другим;
- переводом обязательства в капитал.

Текущие обязательства должны классифицироваться как краткосрочные, когда:

– его предполагается погасить в нормальных условиях операционного цикла субъекта;

– оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

Материально-техническое обеспечение компании осуществляется с целью его эффективной и ритмичной работы с учетом экономного использования материальных ресурсов при минимально необходимом уровне производственных запасов. Счета к оплате представляют собой краткосрочные обязательства поставщикам товаров и услуг. Их сумма обычно подтверждается счетами к оплате, зарегистрированными в книге аналитического учета – ресконто. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками предусмотрен счет 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность», на котором независимо от величины суммы и формы расчетов, как предварительная оплата, инкассо, аккредитивы или чеки ведут расчеты за полученные от поставщиков, по дебету – их оплату с кредита расчетного, валютного и других счетов. Учет расчетов с поставщиками в компании ведут в машинограмме по каждому счету-фактуре или платежному требованию-поручению, что позволяет контролировать расчеты по каждому документу.

Налоговое законодательство в Республике Казахстан строится по методу начисления – методу налогового учета, согласно которому независимо от времени оплаты дохода и расходы учитываются с момента выполнения работ, предоставления услуг, отгрузки товаров с целью реализации и оприходования имущества.

АО «КРЭК» как юридическое лицо является плательщиком налога на имущество. Согласно Налогового кодекса РК объектами обложения налогом являются: остается стоимость основных средств юридических

лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, кроме транспортных средств, облагаемые налогом на транспортные средства [5].

АО «КРЭК» состоит на учете по корпоративному подоходному налогу в Государственном налоговом комитете по Кызылординской области, при начислении корпоративного подоходного налога за 2015 год в сумме 39999,0 тыс. тенге, который был отражен бухгалтерской проводкой:  
Дебет 7710 «Расходы по корпоративному подоходному налогу»

Кредит 3110 «Корпоративный подоходный налог» [3].

Долгосрочная кредиторская задолженность – это обязательства со сроком оплаты более одного года с фактической даты баланса (или операционного цикла) заемщика, в зависимости от того, что продлится дольше [6].

Исследования местного рынка электроэнергии показывают, что в компании в целях совершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности необходимо разработать определенные эффективные механизмы управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Наряду с этим требуется учет и оценка реальных возможностей компании и внешних и внутренних условий хозяйствования, разработать соответствующий механизм взаимоконтроля и самооценки финансовых активов, своевременно применять взаимозачеты между всеми субъектами местного рынка электроэнергии.

В первую очередь в компании необходимо применять функциональный учет затрат, при котором определить конкретных лиц за сбором информации о должниках, ведением учета и получением просроченных платежей. С этой позиции в компании АО «КРЭК» наряду с бухгалтерией к этой работе необходимо подключить службу покупки и распределения электроэнергии, которые работают со своими клиентами и непосредственно заинтересованы в четких финансовых поступлениях. В настоящее время этим вопросом занимается лишь бухгалтерия в лице отдельного работника, который не полностью сосредоточен на решении этого вопроса. Здесь есть свои плюсы и минусы. С другой стороны на снижение дебиторской задолженности напрямую влияет состояние платежеспособности энергосбытовых организаций области, которые не всегда могут оплатить свои счета за покупную электроэнергию. При довольно финансовой устойчивой работе отдельных энергосбытовых организаций порой происходит сговор и передача

отдельных энергосбытовых организаций, которые проводят навязчивую компанию по передаче неплатежеспособных энергосбытовых организаций в ведение более сильных и финансово-стабильных организаций. При подобной практике хозяйствования более финансово-стабильные и довольно успешно работающие энергосбытовые организации в конечном итоге становятся банкротами. На практике хозяйствования в сфере энергообеспечения региона необходимо обеспечить действенность мотивационного механизма работы этих энергосбытовых организаций на основе создания рационального экономического механизма хозяйствования и принять жесткие меры по усилению контроля за воровством и хищениями электроэнергии всех категорий потребителей, независимо от форм собственности и хозяйствования. Наряду с этим необходимо усилить работу внутреннего контроля за всеми процессами производственного и непроизводственного характера в компании АО «КРЭК», так как порой хищения электроэнергии достигают 30-35 %.

Главная задача перевести обсуждение вопроса к возможности оплаты и ее условий, при которых это будет возможно. С позиции управленческого учета в компании необходимо перейти к функциональному учету с применением норм и нормативов с целью снижения сверхнормативных потерь электроэнергии, при котором более рационально и экономно будут расходоваться финансовые средства.

Работа с дебиторскими и кредиторами должна быть в компании значимой частью ключевых задач менеджеров. Она должна проводиться на основе разработки календаря возврата дебиторской задолженности и календаря выполнения обязательств по кредиторской задолженности. При этом должны быть четко определены приоритеты по видам дебиторской и кредиторской задолженности, их срокам и возможности реализации со стороны контрагентов. Кроме того, необходимо определить группы клиентов, исходя из информации их финансовой предыстории взаиморасчетов с компанией. Для каждой группы необходимо выбрать стиль общения от мягкого напоминания, до четкого жесткого уведомления об определенных действиях со стороны компании. Также важно определить крайние сроки и максимальную сумму кредитования, мотивацию и ваши действия в случае невыполнения.

Практика хозяйствования передовых отечественных компаний показывает, что первые же напоминания должны идти в первый

же день просрочки. Это показывает серьезное отношение работников бухгалтерии и что процесс возврата дебиторской задолженности находится под контролем. Важно также своевременное проведение взаиморасчетов по дебиторской и кредиторской задолженности, учитывать риски невозврата и неплатежеспособности покупателей и заказчиков. Применение современных информационных видов технологий позволяет своевременно доводить информации до должников, проводить своевременный анализ и контроль за видами задолженности. Большую роль для снижения дебиторской и кредиторской работы имеет создание действенного механизма экономических отношений с банками второго уровня, где можно получить информацию о состоянии дебиторов компании, а также проведение практики взаимозачетов между дебиторами и кредиторами компании.

Безусловно, важным элементом являются все предупредительные меры, включая и форму договора. Вместе с тем необходимо своевременно пополнять имеющиеся счета «Резерв по сомнительным требованиям», где отражаются операции, связанные с созданием и движением резерва по сомнительным долгам.

К сожалению, как показывают исследования компании в АО «КРЭК» необходимо усилить аналитическую работу по работе с дебиторами и кредиторами, по учету отпуска электроэнергии и выполнению обязательств, при котором необходимо уделять большое значение расчету неформальных критериев, как соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого ими объема электроэнергии и другие. Многие из мировых компаний сегодня успешно применяют факторинг, как финансовую операцию, заключающуюся в уступке предприятием-продавцом на возмездной основе права получения денежных средств по платежным документам за поставленную продукцию в пользу банка или специализированной компании (фактор-фирма), которые принимают на себя все кредитные риски по инкассации долга. Воспользовавшись факторингом, поставщик получает большую часть суммы (60-90%) за поставленную продукцию от фактор-фирмы сразу же после отгрузки товара. Оставшаяся часть придерживается для покрытия риска неоплаты. После поступления платежа блокированная сумма за вычетом процентов и комиссионных фактор-фирмы, выплачивается поставщику в срок, определяемый фактор-соглашением, причем независимо от текущего финансового положе-

ния покупателя. Однако подобная практика для изучаемой компании АО «КРЭК» достаточно дорогая и требует увеличения расходов для ее реализации, что для исследуемой компании будет невыгодным.

Поэтому бухгалтерская служба компании должна на практике составить и применять платежный календарь и на основе его усилить функцию управления дебиторской и кредиторской задолженностями. В целях более эффективного управления всей финансово-хозяйственной деятельностью компании следует назначать председателем совета директоров не бывших директоров этой компании, а непосредственно руководителя областного управления энергетики, курирующего данную сферу в области. Это связано с тем, что 100% пакета акций сегодня находятся у государства и государство вкладывает финансовые средства на улучшение материально-технической базы сферы энергетики области. При этом были вложены очень большие суммы в виде инвестиций в саму компанию, что требует ужесточения мер со стороны государства за движением денежных средств и формирования оптимальности аппарата управления компании.

### Заключение

На основе проведенного мною исследования учета дебиторской и кредиторской задолженности можно сказать следующее:

1. Учет дебиторской задолженности в компании АО «КРЭК» ведется в соответствии с требованиями МСФО и НСФО №1 и 2. В компании разработана учетная политика, где определены соответствующие методы учета товарно-материальных запасов, начисления амортизации на основные средства и нематериальные активы. В то же время исследование показывают, что суммы дебиторской задолженности ежегодно возрастают, несмотря на принимаемые меры со стороны руководства компании.

2. В целях снижения дебиторской и кредиторской задолженности в компании следует усилить систему бухгалтерского учета для чего применять инструмент контрол-

линга в системе бухгалтерского учета компании и более рационально использовать имеющиеся средства компьютеризации рабочего места бухгалтеров;

3. Повысить доходность предприятия за счет своевременного погашения дебиторской задолженности, определить оптимальные параметры размера дебиторской и кредиторской задолженностей в компании, чтобы они не превысили этих значений, что повысить операционный и финансовый цикл компании;

4. Работникам группы дебиторской и кредиторской задолженности следует разработать платежный календарь на основе которого ежедневно обеспечивать контрольную, аналитическую и управленческую функцию учета и отчетности;

5. При принятии решений по отпуску электроэнергии руководствоваться к каждому потребителю в лице энергосбытовых организаций кредитной политикой на основе которого заранее знать сроки возврата дебиторской задолженности и исполнения кредиторских обязательств компании.

6. Рассмотреть порядок списания просроченной дебиторской задолженности в соответствии с действующими нормативными актами, а также более рационально использовать резервы по сомнительным долгам.

### Список литературы

1. Нурсеитов Э. Бухгалтерский учет в организациях. 2015.
2. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет, Алматы: Экономика, 2007.
3. Налоговый кодекс РК. 2015.
4. Проскурина В.П. Бухгалтерский учет в строительстве. 2016.
5. Проскурина В.П. Бухгалтерские проводки. 2016.
6. Международные стандарты финансовой отчетности, Алматы, 2008.
7. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности. Учебник. Алматы, Экономика, 2009.
8. Нуриманов Р.Н. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие для ВУЗов. М.: Омега-Л, 2011.
9. Риполь Сарагоси Ф.М. Основы финансового и управленческого анализа, М.: Приор, 2002.
10. Макарьян Т.Ю., Герасименко Г.Н., Макарьян Э.А. Финансовый анализ: Учебное пособие, – М.: КноРус, 2009. – 264 с.