



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Экономики и управления на предприятии природопользования»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
(квалификация – бакалавр)

На тему «Анализ дебиторской задолженности предприятия»

Исполнитель Ладыгина Маргарита Михайловна

Руководитель старший преподаватель Демидова Инна Анатольевна

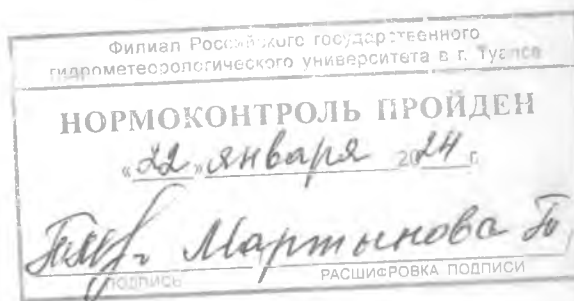
«К защите допускаю»

Руководитель кафедры

кандидат экономических наук

Майборода Евгений Викторович

«24 января» 2024 г.



Туапсе
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические и методические основы анализа дебиторской задолженности.....	5
1.1 Дебиторская задолженность: сущность, классификация и причины возникновения	5
1.2 Методика анализа дебиторской задолженности	17
2 Анализ и оценка дебиторской задолженности ООО «УК «Приморье»	26
2.1 Характеристика предприятия и оценка основных показателей его деятельности	26
2.2 Анализ дебиторской задолженности предприятия	33
3 Мероприятия по снижению дебиторской задолженности ООО УК «Приморье».....	47
3.1 Основные причины возникновения дебиторской задолженности и направления оптимизации ее размера	47
3.2 Эффективность предложений по оптимизации размера дебиторской задолженности.....	52
Заключение.....	57
Список литературы	60

Введение

Основополагающим показателем деятельности любого предприятия в нынешних условиях являются факторы финансовой устойчивости и платежеспособности. Исходя из оценивания анализируемого материала можно выстроить стратегию реализации и движения компании, создать комплекс действий по противодействию внешним негативным источникам.

Особенностями, которые чаще всего испытывают влияние платежеспособности, экономической устойчивости являются потенциал для инвестирования, конкурентоспособность, возмещение материальных ресурсов заинтересованным лицам.

Данные показатели, а именно их величина в конкретный промежуток времени, могут проинформировать, в какой степени грамотно организована последовательность в работе с капиталом.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы определяется тем, что в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности практически все экономические субъекты сталкиваются с необходимостью регулирования дебиторской задолженности.

С намерением ускоренного формирования доходной части многие предприятия стремятся оказать свои услуги исходя из ранее установленных условий, прописанных в договоре, либо по полной предоплате, в идеале заранее устранять факт задолженности в установленные сроки.

Задержка контрагентами (дебиторами) в оплате выполненных организацией работ, оказанных услуг или реализованных товаров может привести к недостатку денежных средств, необходимых для финансирования ее текущей деятельности, то есть к дестабилизации финансового состояния.

Статистический контроль кредиторской и дебиторской задолженности является наиболее значимым в функционировании и долгосрочном существовании любой организации.

Анализ дебиторской задолженности, выполненный своевременно и в полном объеме, позволяет выявлять негативные факторы, снижающие финансовую устойчивость организации и находить более эффективные методы управления уровнем дебиторской задолженности.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность общества с ограниченной ответственностью управляющей компании «Приморье» (ООО УК «Приморье»).

Предмет исследования - экономические связи, образующиеся у организации в процессе управления дебиторской задолженностью.

Цель исследования – анализ дебиторской задолженности на примере ООО УК «Приморье» и разработка рекомендаций, позволяющих оптимизировать размер дебиторской задолженности.

Для достижения цели в работе решены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические и методические основы анализа дебиторской задолженности;
- изучить особенность методики анализа дебиторской задолженности;
- проведение анализа и оценка дебиторской задолженности ООО УК «Приморье»;
- разработать мероприятия по снижению размера дебиторской задолженности исследуемой управляющей компании.

1 Теоретические и методические основы анализа дебиторской задолженности

1.1 Дебиторская задолженность: сущность, классификация и причины возникновения

Деятельность любого субъекта хозяйствования невозможна без дебиторской и кредиторской задолженности, так как их образование и существование – неотъемлемая составляющая финансово-хозяйственной деятельности.

Во многом, для организации-должника - это своеобразное беспроцентное заимствование дополнительных оборотных средств, а для организации-кредитора - это реальная возможность расширения рынка сбыта товаров, работ, услуг.

Исходя из рисунка 1.1., правильно построенная система учета дебиторской и кредиторской задолженности позволяет обеспечить:

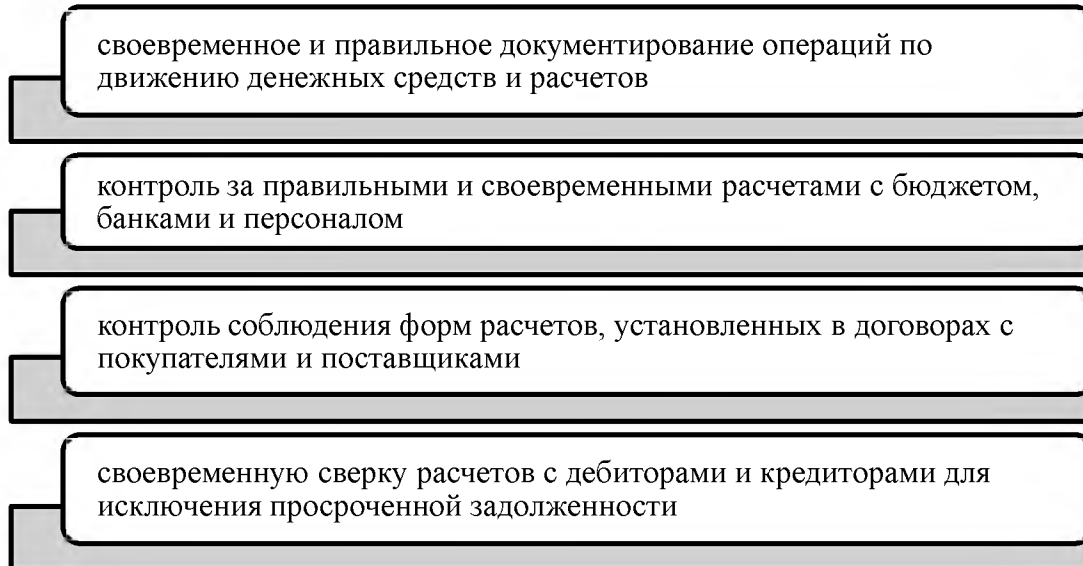


Рисунок 1.1 – Деятельность , подчиняющаяся оптимальному состоянию дебиторской задолженности

Исходя из темы нашего исследования мы будем рассматривать более конкретный тип задолженности, а именно – дебиторскую задолженность на

предприятии.

Итак, прежде всего, определим, что включает понятие «Дебиторская задолженность». Изучение специальной литературы по этому вопросу показало, что лучше трактовку термина рассмотреть условно – с позиций юридической, бухгалтерской и экономической сфер [2, с. 52].

На рисунке 1.2 отражен юридический подход к определению сущности дебиторской задолженности.

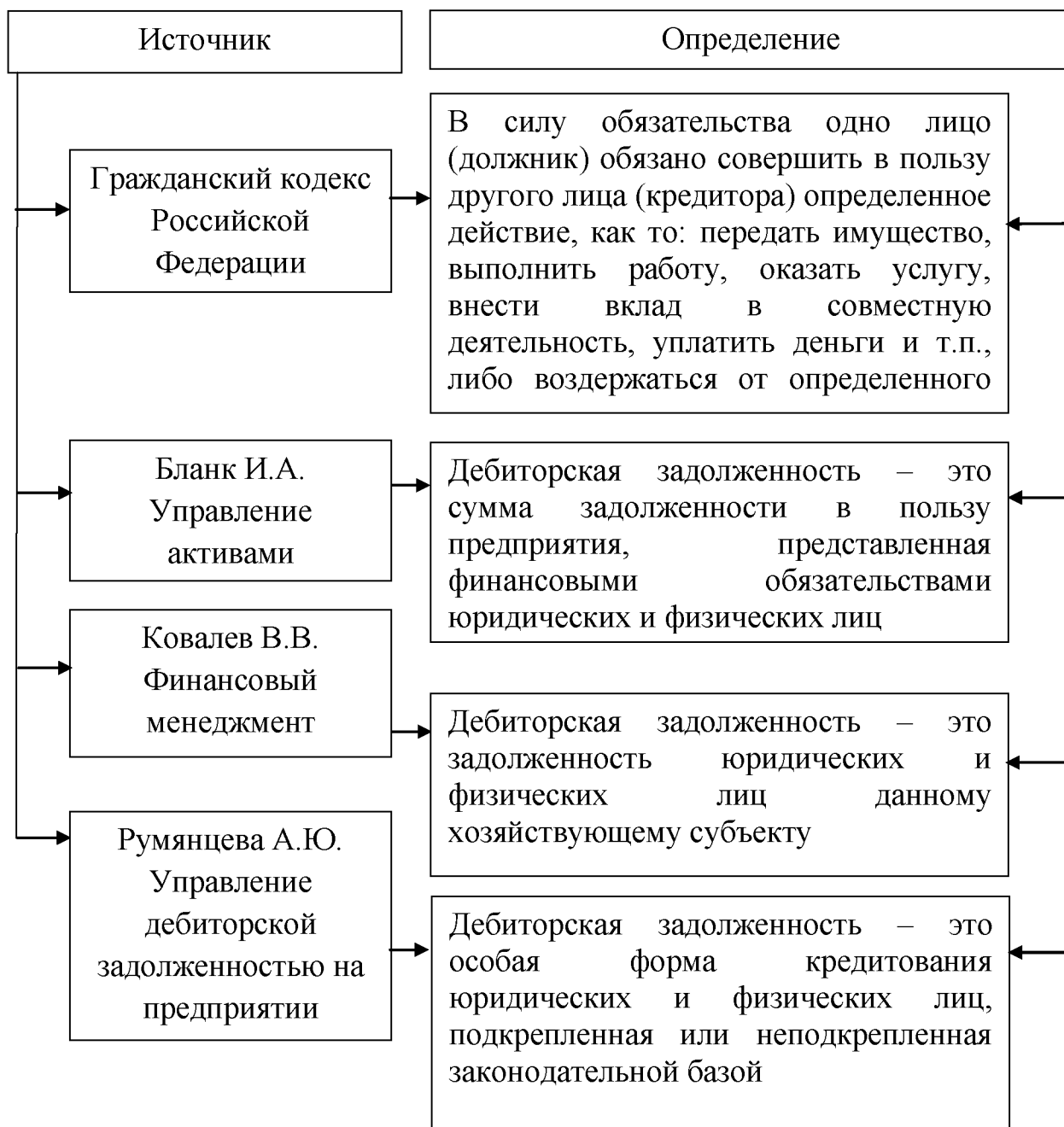


Рисунок 1.2 – Понятие «Дебиторская задолженность» исходя из юридической точки зрения

Как видим, анализируя все вышеперечисленное, дебиторская задолженность рассматривается как элемент обязательственного правоотношения [3, с. 14].

Основание для возникновения обязательств – юридические факты или их определенный состав. Наиболее распространенный, связанный с юридической деятельностью объект - договор.

На рисунке 1.3 отражен бухгалтерский подход к определению сущности дебиторской задолженности.



Рисунок 1.3 – Понятие «Дебиторская задолженность» со стороны бухгалтерской точки зрения

Рассматривая российские стандарты бухгалтерского учета, дебиторская задолженность определяется как сумма активов, которая отражает собой объем задолженности перед тем или иным экономическим субъектом [5,

с. 82].

На рисунке 1.4 отражен экономический подход к определению сущности дебиторской задолженности.

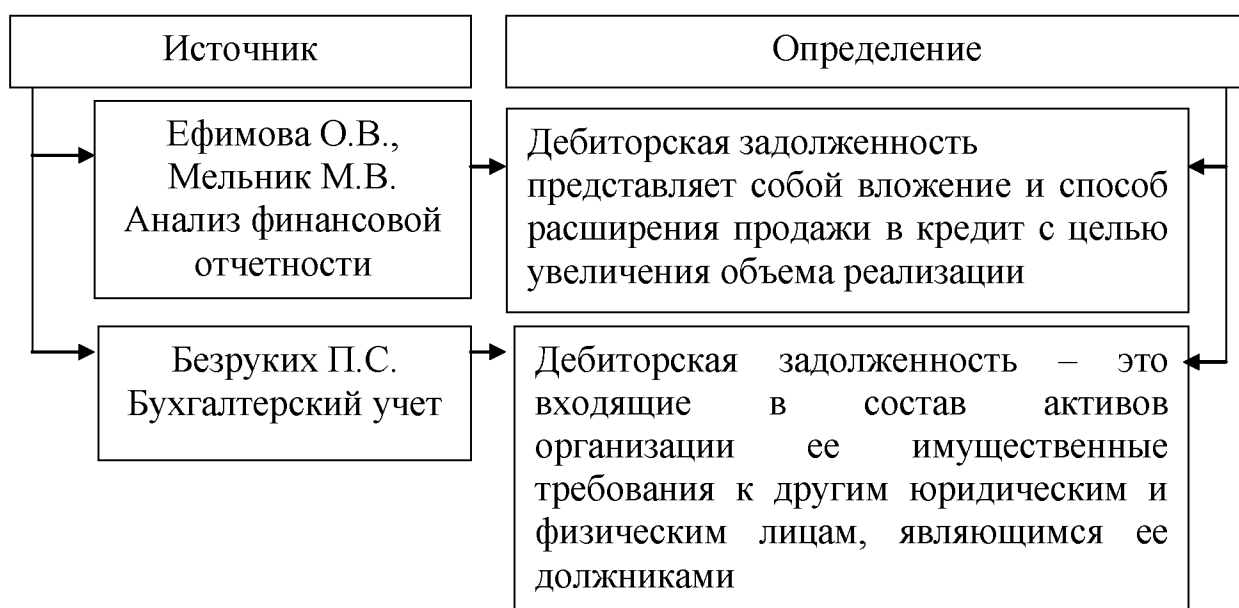


Рисунок 1.4 – Понятие «Дебиторская задолженность» с экономической точки зрения

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности дебиторская задолженность подразумевает собой финансовый инструмент.

Она представляет собой право требования, исходя из договора денежных средств в будущем, которое подразумевает собой МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и является финансовым активом.

В каждом рассматриваемом случае предусмотренное договором право требования денежных средств в будущем одной стороны обеспечивается соответствующей обязанностью по уплате денежных средств другой стороны [6].

Финансовый инструмент принято относить к любому договору, в котором вытекают финансовые активы одной экономической организации и финансовые обязательства или эмиссионные инструменты другого предприятия.

Поэтому финансовый актив организации признан активом, свойства которого отображаются на рисунке 1.5:

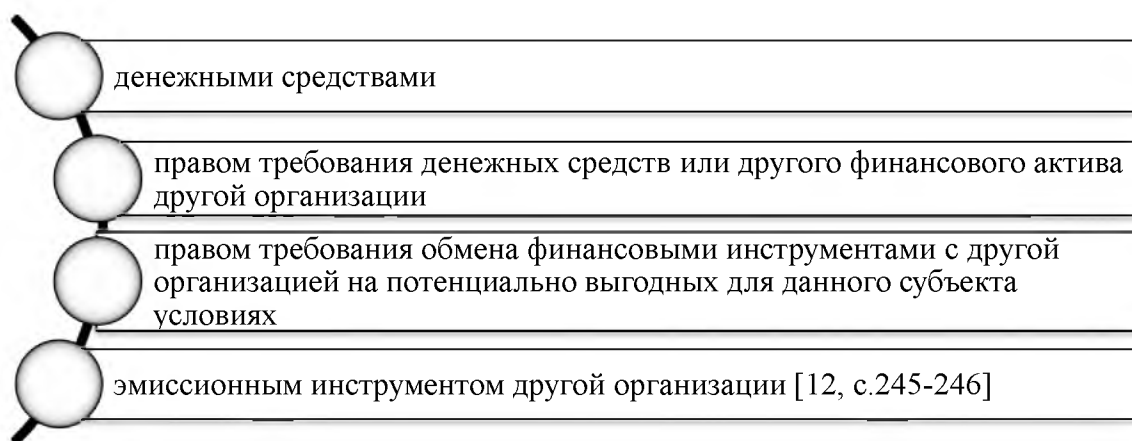


Рисунок 1.5 – Свойства актива организации

Сопоставление различных подходов к трактовке термина «дебиторская задолженность» показывает, что они не противоречат друг другу и более того, взаимно дополняют и создают целостное понимание сущности дебиторской задолженности [15, с. 102-111].

С позиций оценки финансового состояния, очень важным является тот факт, что дебиторская задолженность является элементом оборотного капитала. На рисунке 1.16 показано, что именно как составляющая оборотного капитала она обладает следующими характеристиками :

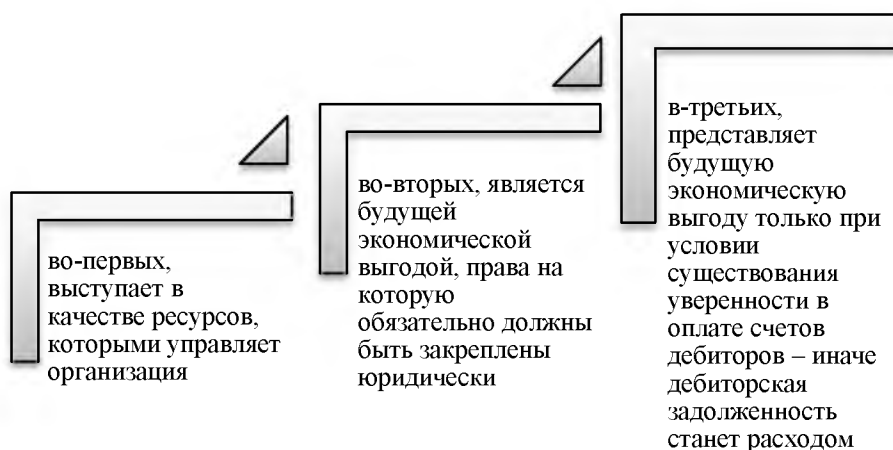


Рисунок 1.6 – Составляющие оборотного капитала

Возникновение дебиторской задолженности у любой организации обусловлено наличием внешних и внутренних факторов. На рисунке 1.7 представлены объективные и субъективные причины возникновения, а также

факторы роста задолженности дебиторов.



Рисунок 1.7 – Объективные и субъективные причины возникновения дебиторской задолженности и факторы ее роста

Внешними факторами (экономическим, политическим или форс-мажорным), как правило, покупателю (заказчику) трудно противостоять, их можно только прогнозировать [22].

Большинство экономистов на первое место в составе внешних факторов ставят уровень инфляции, а на второй – состояние банковской системы страны.

Наличие внутренних факторов является следствием неэффективной деятельности внутри организации и полностью зависит от профессионализма лиц, занимающихся финансовым управлением.

Наиболее часто появление дебиторской задолженности это следствие системы расчетов организации.

Ведь при безналичных расчетах часто бывает временный разрыв между сроком реализации товаров, услуг, включая срок расчета.

Большинство экономистов выделяют, не менее важный фактор возникновения задолженности - низкую платежеспособность клиентов [28, с.328-331].

Классифицировать дебиторскую задолженность можно по различным признакам по экономическому содержанию, по срокам представления, по срокам возврата и т.д. И при всем этом срочность платежа долга (до либо после срока, указанного в соглашении или договоре) дает возможность относительно подразделить дебиторскую задолженность на нормальную и просроченную.

Нормальная дебиторская задолженность – это сумма долга за услуги либо работу, которые были поставлены либо выполнены, но срок оплаты еще не наступил.

Просроченная же дебиторская задолженность – это сумма долга, не погашенная в установленный срок. В свою очередь, просроченная дебиторская задолженность делится на сомнительную и безнадежную в соответствии с НК РФ.

На основе знаний о видах задолженности в зависимости от сроков (времени) погашения суммы организация может планировать денежные потоки, и требовать в досудебном или судебном порядке возврат просроченных сумм [9, с. 269].

Для более полного раскрытия экономического смысла дебиторской задолженности приведем ее классификацию на рисунке 1.8.

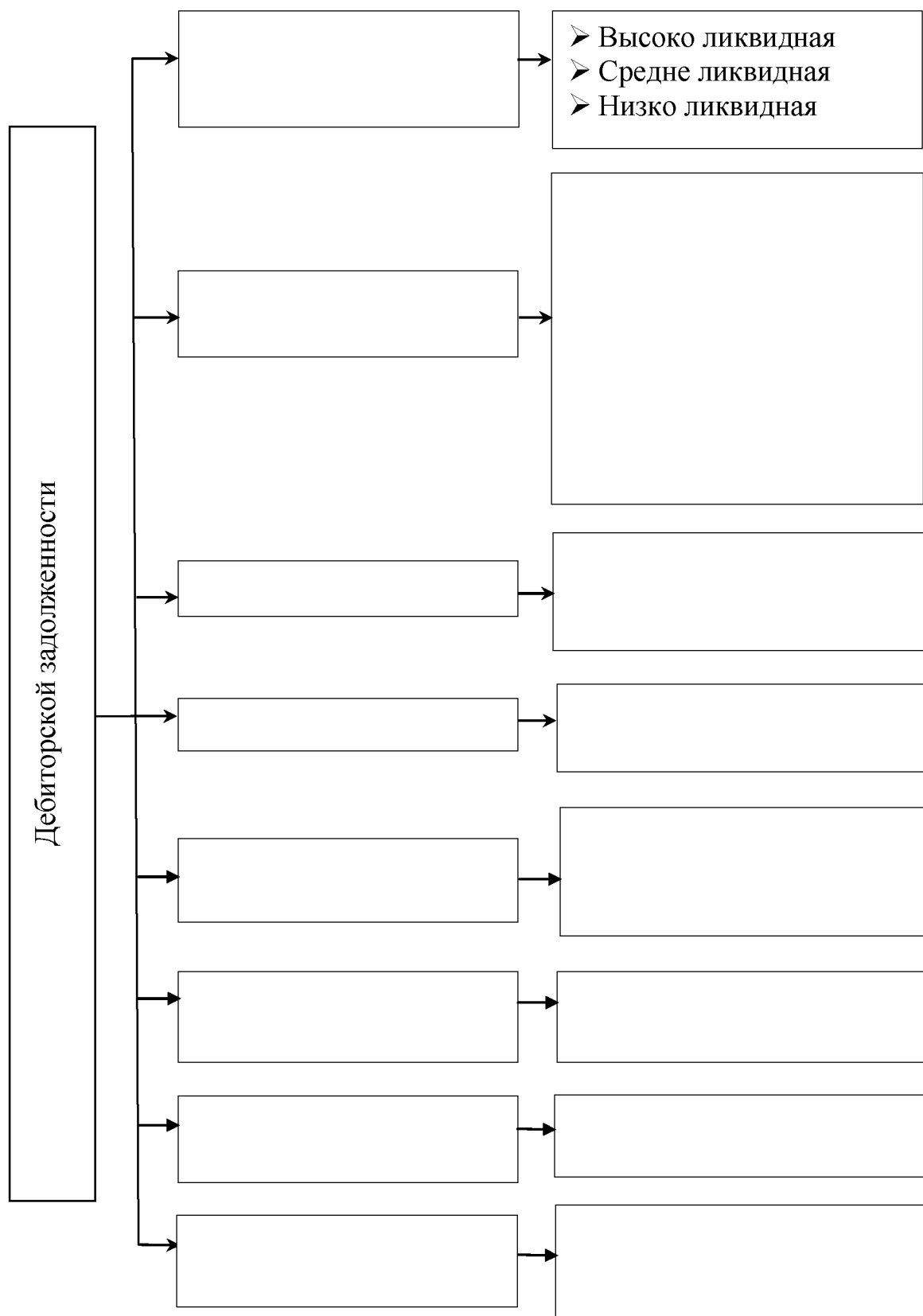


Рисунок 1.8 – Схематичный классификатор дебиторской задолженности

Суть дебиторской задолженности включает в себя набор показателей, характеризующих состояние бизнеса организации (рисунок 1.9):



Рисунок 1.9 – Показатели дебиторской задолженности

Многочисленное количество условий приводит к увеличению среднего срока погашения, замедлению организации услуг, увеличению продолжительность финансового цикла и замедлению оборачиваемости капитала и активов.

Рассмотренные понятия и характеристики приводят к следующему выводу – наличие дебиторской задолженности влечёт собой неминуемые экономические убытки для предприятия [10, с. 37].

Тем не меньше, многие фирмы не против предоставлять своим покупателям беспроцентный кредит, обзревая дебиторскую задолженность как стимулирование спроса и инструмент управления оборотным капиталом.

Но и при всем этом нужно принимать во внимание и специфику бизнеса.

Так как объектом нашего исследования является управляющая компания, т.е. предприятие сферы жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ), изучим проблему дебиторской задолженности в такого рода организации.

Исходя из законодательства, управляющая компания оказывает за определенную стоимость работы и услуги по управлению МКД, надлежащему содержанию и ремонту общего имущества собственников, предоставляет коммунальные услуги (ч. 2 ст. 162 ЖК РФ).

Согласно постановлению Правительства РФ от 15.05.2013 № 416. В п. 2 ПП РФ № 416 ,деятельность по управлению МКД – это соблюдение стандартов для выполнения требований ст. 161 ЖК РФ и реализации решений общего собрания собственников помещений в доме.

К указанным стандартам относится ведение расчётов с жителями МКД за услуги и работы, выполненные по договору управления, и за предоставленные коммунальные услуги, в том числе претензионную и исковую работы в отношении неплательщиков за ЖКУ (пп. «ж» п. 4 ПП РФ № 416)

Надо полагать, что для организаций ЖКХ наличие дебиторской задолженности не является результатом их добровольного выбора – они физически не имеют возможности отказать покупателям в предоставлении отсрочки в оплате услуг, т.е. наличие дебиторской задолженности является неотъемлемой частью их деятельности, как предприятия.

В составе дебиторской задолженности компаний ЖКХ, как показывает реальный опыт, максимальную долю составляют

- задолженность потребителей жилищно-коммунальных услуг (собственников жилых помещений физических и юридических лиц);
- задолженность бюджетов всех уровней по финансированию организаций ЖКХ, направленного на возмещение льгот и субсидий по оплате жилищно-коммунальных услуг, предоставленных гражданам;
- задолженность бюджета по финансированию расходов, обусловленных производственной деятельностью, не предусмотренных при формировании экономически обоснованного тарифа [11, с. 116-117].

В сфере ЖКХ к дебиторской задолженности имеют отношение три субъекта (рисунок 1.10) :



Рисунок 1.10 – Субъекты ЖКХ

В данном треугольнике роль управляющей компании часто заключается в выступлении в качестве посредника между потребителями коммунальных услуг и их поставщиками.

Естественно, для поставщика гораздо удобнее заключить общий договор снабжения для многоквартирного дома, а не у каждого отдельного собственника помещений. Однако в случае неплатежей со стороны собственников помещений, управляющая компания становится дебитором с негативными последствиями.

Для покрытия задолженности перед поставщиками коммунальных услуг, она вынуждена брать средства из средств, предназначенных на содержание жилья.

Это в конечном итоге отражается на качестве обслуживания жилищного фонда и вызывает недовольство большинства добросовестных собственников, а также ведет к разбирательствам с контролирующими органами и судебными инстанциями.

Поэтому одной из приоритетных задач управляющих компаний должна быть работа с дебиторской задолженностью собственников помещений. Важно четко отслеживать и анализировать состояние задолженности в каждом конкретном случае, для примера можно отразить общую классификацию в разрезе (рисунок 1.11):

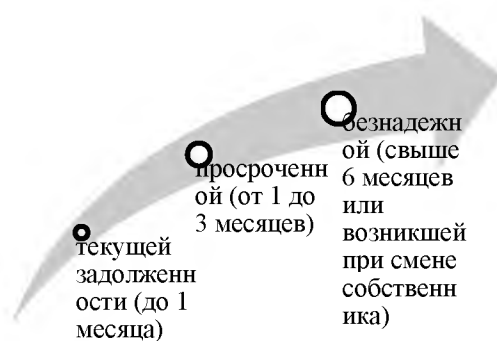


Рисунок 1.11 – Классификация задолженности по срокам

Управление задолженностью перед клиентами является крайне сложным процессом, и традиционно предполагается, что система управления этой задолженностью должна включать в себя следующие элементы, которые можно подробно рассмотреть на рисунке 1.12 [1, с. 150, 4, с. 681]:



Рисунок 1.12.- Элементы системы управления задолженностью

Вышеуказанные способы в управлении можно назвать универсальными, но не все из них актуальны для управляющих компаний.

Главная сложность в работе с дебиторами заключается в том, что в случае невыплаты долгов достаточно затруднительно отключить конкретную квартиру от поставки коммунальных ресурсов. В старых домах могут быть применены меры ограничения доступа к ресурсам только для всего дома или подъезда. Такая ситуация усложняет процесс взыскания задолженностей и может быть фактором, способствующим невыплате долгов со стороны жителей. Организации ЖКХ вынуждены применять иные меры воздействия на должников, такие как судебные процессы, штрафы или ограничение дополнительных услуг. В связи с этим, для эффективной работы с дебиторами ЖКХ необходимо разработать и использовать более гибкие и эффективные методы взыскания долгов. Также может быть полезным внедрение новых технологий и систем учета, которые позволят более точно определять объем потребления ресурсов каждой квартиры и устанавливать более точные лимиты использования. Такие меры позволят более справедливо распределять ответственность за оплату коммунальных услуг между жителями и создадут стимул для своевременной выплаты долгов.

На наш взгляд, для организаций ЖКХ особо значимым направлением наряду с работой по разработке штрафных мер и санкций, а также инкассацией и реализацией дебиторской задолженности, является анализ дебиторской задолженности.

Иными словами, чтобы поддерживать свой бизнес на должном конкурентно способном уровне любой организации (особенно сферы ЖКХ) Важно постоянно мониторить и анализировать дебиторскую задолженность, так как это позволяет своевременно реагировать на возникающие проблемы и принимать меры для уменьшения рисков. Кроме того, соответствующее управление позволяет улучшить ликвидность предприятия и повысить его финансовую устойчивость [18, с. 128-131].

1.2 Методика анализа дебиторской задолженности

По мнению Павлюк И.С. методика проведения анализа дебиторской задолженности является одним из самых сложных и дискуссионных вопросов [22, с.248].

Прежде всего, это связано с проблемой неплатежей. Решение проблемы формирования оптимального размера дебиторской задолженности требует проведения различного рода мероприятий – юридических, экономических, физических и психологических.

В целом, анализ дебиторской задолженности должен включать в себя не только общую сумму задолженности, но и учитывать уникальные факторы, которые могут повлиять на ее уровень. Это поможет предприятию определить эффективность работы с дебиторами и принять меры для улучшения управления задолженностью.

Основными источниками информации для проведения анализа являются данные бухгалтерской отчетности и учета:

- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним;

- данные по счетам аналитического и синтетического учета (счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; счет 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным»; счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» по суммам, выданным под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы и пр.)[29, с. 80-82].

Анализ дебиторской задолженности можно проводить по различным алгоритмам, но чаще всего в экономической литературе специалисты предлагают следующий вариант (рисунок 1.13):

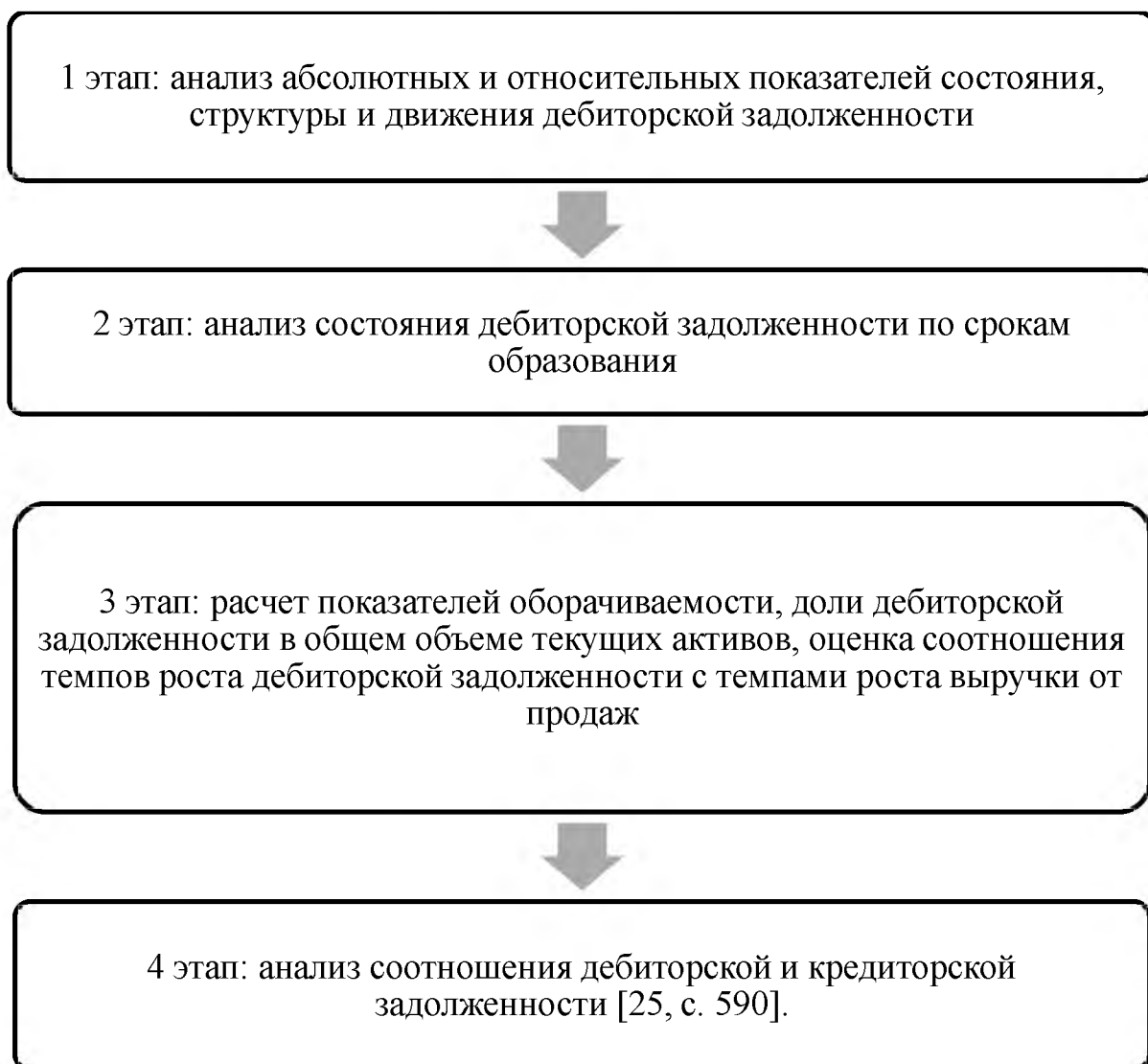


Рисунок 1.13 – Алгоритм проведения анализа дебиторской задолженности

Для оценки состава, структуры и динамики дебиторской задолженности можно использовать следующий макет таблицы (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Алгоритм анализа состава, структуры и динамики дебиторской задолженности

Показатель	На начало периода	На конец периода	Темп роста, %	Абсолютное отклонение, тыс.руб.
Долгосрочная дебиторская задолженность	Источник информации: бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах		Расчет: графа 3/графа 2	Расчет: графа 3-графа 2
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	Источник информации: бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах		Расчет: графа 3/графа 2	Расчет: графа 3-графа 2
В т.ч.:				
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	Источник информации: оборотно-сальдовая ведомость и карточка по счету 60.2		Расчет: графа 3/графа 2	Расчет: графа 3-графа 2
- расчеты с покупателями и заказчиками	Источник информации: оборотно-сальдовая ведомость и карточка по счету 62		Расчет: графа 3/графа 2	Расчет: графа 3-графа 2
- расчеты по налогам и сборам	Источник информации: оборотно-сальдовая ведомость и карточка по счету 68		Расчет: графа 3/графа 2	Расчет: графа 3-графа 2
- расчеты по страховым взносам	Источник информации: оборотно-сальдовая ведомость и карточка по счету 69		Расчет: графа 3/графа 2	Расчет: графа 3-графа 2
- расчеты с подотчетными лицами	Источник информации: оборотно-сальдовая ведомость и карточка по счету 71		Расчет: графа 3/графа 2	Расчет: графа 3-графа 2
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Источник информации: оборотно-сальдовая ведомость и карточка по счетам 73,75.1,76		Расчет: графа 3/графа 2	Расчет: графа 3-графа 2

По результатам расчетов таблицы 1.1 можно будет выделить вид задолженности, имеющий наибольший удельный вес.

Для выделенного вида целесообразно также проанализировать состав, структуру и динамику дебиторской задолженности.

Для большей наглядности результаты расчетов лучше отражать не только в таблице, но и на графике.

На втором этапе анализа составляют таблицу по контрагентам (покупателям) по срокам образования за текущий отчетный период (в нашем случае это будут данные 2022 года) с выделением следующих периодов (рисунок 1.14):

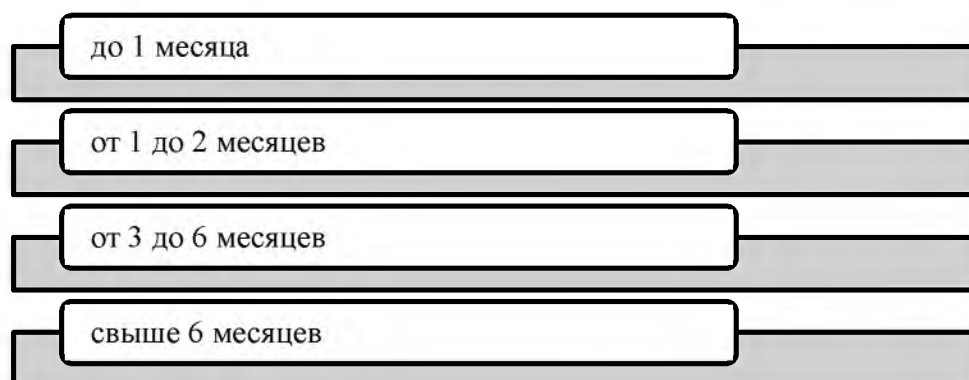


Рисунок 1.14 – Промежутки времени , используемые для систематизации задолженности по контрагентам

На практике часто используют и другие периоды. Макет таблицы представлен ниже (таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Макет таблицы для анализа состава и давности образования дебиторской задолженности

Вид дебиторской задолженности	Сумма, руб.	В том числе			
		До 3 мес.	До 6 мес.	До 12 мес.	Свыше года
За товары, работы и услуги					
Авансы выданные					
И т.д.					
Итого					
Удельный вес, %	100,0				

Сводка данных в такой таблице на постоянной основе может помочь при отображении общего состояния ситуации с клиентами и обнаружить не погашенную в срок задолженность. Следующий этап анализа предполагает расчет и оценку показателей оборачиваемости дебиторской задолженности.

Для этого используют следующий макет таблицы (таблица 1.3).

Таблица 1.3 – Макет таблицы для анализа оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Изменение	
				2021 к 2020	2022 к 2021
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.					
Среднее значение дебиторской задолженности, тыс.руб.					
Число дней в периоде, дни	360	360	360		
Выручка за период, тыс.руб.					
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности					
Длительность оборота дебиторской задолженности, дни (Доб)					
Средняя однодневная выручка, тыс.руб. (Об)					
Высвобождение (привлечение) средств ($\Delta\text{Доб} \cdot \text{Об}$)					

Рассмотрим основные расчетные показатели таблицы 1.3.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается как отношение выручки к средней за анализируемый период величине дебиторской задолженности. Он показывает эффективность сбора оплаты за продукцию (работы, услуги). Отрицательная динамика этого показателя является следствием перехода организации к смягчению политики взаимоотношений с контрагентами или о росте числа неплатежеспособных клиентов. Положительная динамика напротив положительно влияет на ликвидность активов и платежеспособность организации [17, с. 45-47].

Длительность оборота дебиторской задолженности определяется как частное от деления средней дебиторской задолженности к объему продаж, умноженному на число дней в периоде. При расчете за год обычно умножают на 360, только в банковских расчетах умножают на 365 или 366. Снижение показателя в динамике является положительным фактором, т.е. свидетельствует об улучшении условий ведения бизнеса.

Высвобождение (привлечение) средств определяется как произведение

длительности оборота дебиторской задолженности и средней однодневной выручки. И завершающим этапом в анализе дебиторской задолженности является анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. По его результатам можно будет делать вывод о финансовой устойчивости организации.

Нормальный показатель равен единице, что подразумевает тождество между долгами дебиторов и обязательствами кредиторов. Несмотря на это, допускается значение показателя равное 0,9, что предполагает ситуацию, когда обязательства перед кредиторами могут быть не более 10 % дебиторской задолженности [16].

Существующие отклонения от нормированного значения показателя могут создавать угрозу для финансового положения предприятия.

На рисунке 1.15 отражены возможные результаты отклонений.

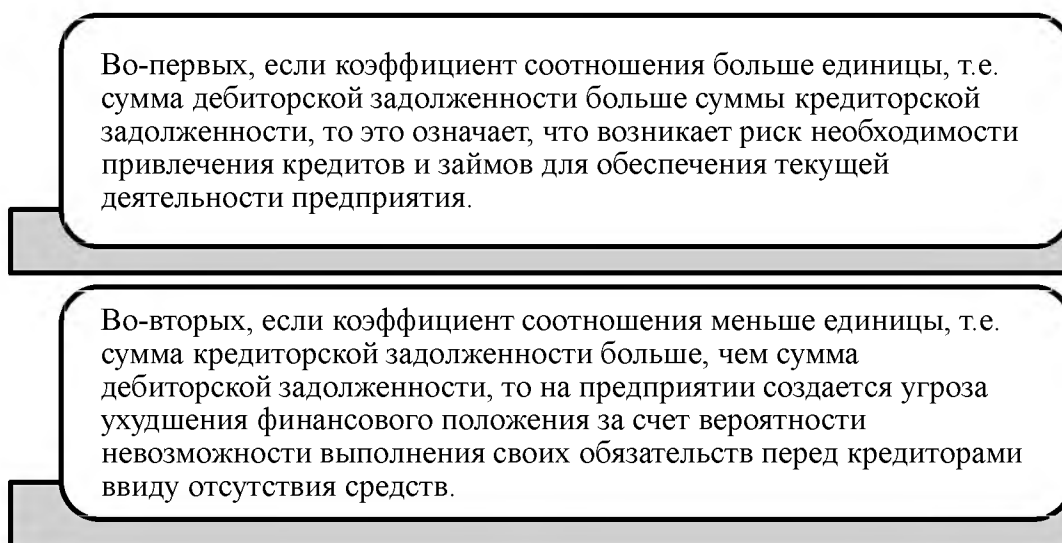


Рисунок 1.15 – Результаты отклонения от нормированного значения

Изображенный на рисунке 1.15 алгоритм диагностики дебиторской задолженности является типовым. Но, по мнению Карелиной К.В. и Народиной С.А., его требуется комбинировать с анализом ликвидности и платежеспособности [16]. Анализ ликвидности баланса осуществляется для определения, насколько организация способна в короткие сроки продать свое имущество для погашения текущих обязательств.

Для достижения этой цели должны быть определенные соотношения между разделами актива и пассива.[16].

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств [4, с. 118].

Анализ ликвидности баланса сводится к сравнению средств в активе, сгруппированных по степени ликвидности в порядке ее убывания, с обязательствами в пассиве, сгруппированными в порядке возрастания сроков их погашения. Наиболее удобной формой анализа является формирование таблиц с соответствующей группировкой статей баланса (таблица 1.4).

Таблица 1.4 – Группировка статей баланса для оценки его ликвидности

Активы			Пассивы		
Название группы	Обозначение и состав	Строка в балансе	Название группы	Обозначение	Строка в балансе
Наиболее ликвидные активы	A1 (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения)	стр.1250 + 1240	Наиболее срочные обязательства	П1 (кредиторская задолженность)	стр.1520
Быстро реализуемые активы	A2 (краткосрочная дебиторская задолженность и НДС по приобретенным ценностям)	стр.1230	Краткосрочные пассивы	П2 (краткосрочные заемные средства и прочие краткосрочные пассивы)	стр.1510 + 1540 + 1550
Медленно реализуемые активы	A3 (запасы, долгосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы)	стр.1210 + 1220 + 1260 - 12605	Долгосрочные пассивы	П3 (долгосрочные кредиты и заемные средства)	стр.1400
Трудно реализуемые активы	A4 (внеоборотные активы)	стр. 1100	Постоянные пассивы	П4 (3 раздел баланса – собственный капитал)	стр.1300 + 1530 - 12605
Итого активов	ВА		Итого пассивов	ВП	

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются соотношения: $A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4$ [1, с. 50].

Существенным считается выполнение первых трех неравенств, однако последнее неравенство тоже можно считать значимым, т.к. его осуществление означает, что присутствует минимальный уровень финансовой устойчивости, это подразумевает собой наличие у организации личных оборотных средств.

Оценивая такой параметр, как ликвидность баланса, устанавливают степень платежеспособности организации. При данных условиях применяют расчет коэффициентов, основные из которых приведены в таблице 1.5.

Таблица 1.5 – Формулы расчета и нормы коэффициентов платежеспособности

Показатель	Формула	Нормативное ограничение
Общий показатель платежеспособности	$(A1+0,5A2+0,3A3)/(П1+0,5П2+0,3П3)$	Не менее 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1/(П1+П2)$	0,2 и более
Коэффициент «критической оценки» (быстрой ликвидности)	$(A1+A2)/(П1+П2)$	Не менее 1, допустимое значение 0,7-0,8
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	Оптимальное 2-3,5
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$A3/[(A1+A2+A3)-(П1+П2)]$	Уменьшение показателя в динамике – положительный фактор
Доля оборотных средств в активах	$(A1+A2+A3)/(A1+A2+A3+A4)$	$\geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$(П4-A4)/(A1+A2+A3)$	$\geq 0,1$

На основе проведенного анализа специалисты предприятия должны разрабатывать планы по оптимизации размера дебиторской задолженности.

Подведем итоги исследования теоретических и методических аспектов анализа дебиторской задолженности. Изучение специальной литературы в области управления дебиторской задолженностью позволяет сделать следующие выводы, выведенные на рисунке 1.16 :

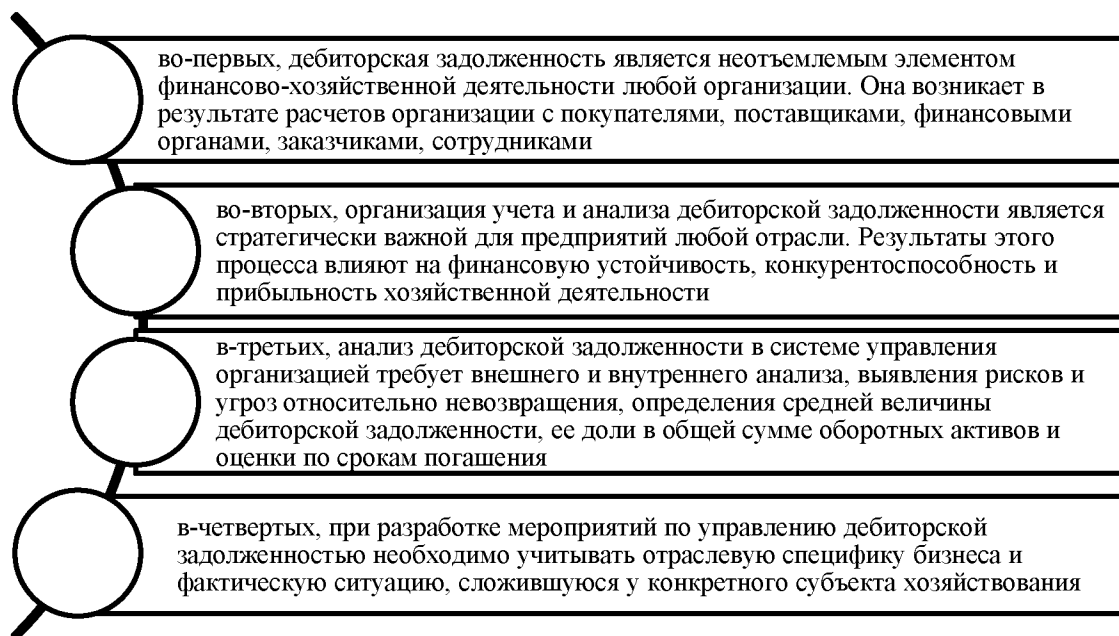


Рисунок 1.16 – Основные выводы по результатам исследования дебиторской задолженности

В следующей главе работы проанализируем состояние дебиторской задолженности нашего объекта исследования – ООО УК «Приморье».

2 Анализ и оценка дебиторской задолженности ООО «УК «Приморье»

2.1 Характеристика предприятия и оценка основных показателей его деятельности

ООО УК «Приморье» зарегистрировано 20 ноября 2008 года на территории города Туапсе.

Основным видом деятельности является управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе (код по ОКВЭД 2 - - 68.32).

Помимо этого в соответствии с Уставом управляющая компания может осуществлять и другие виды деятельности (рисунок 2.1).

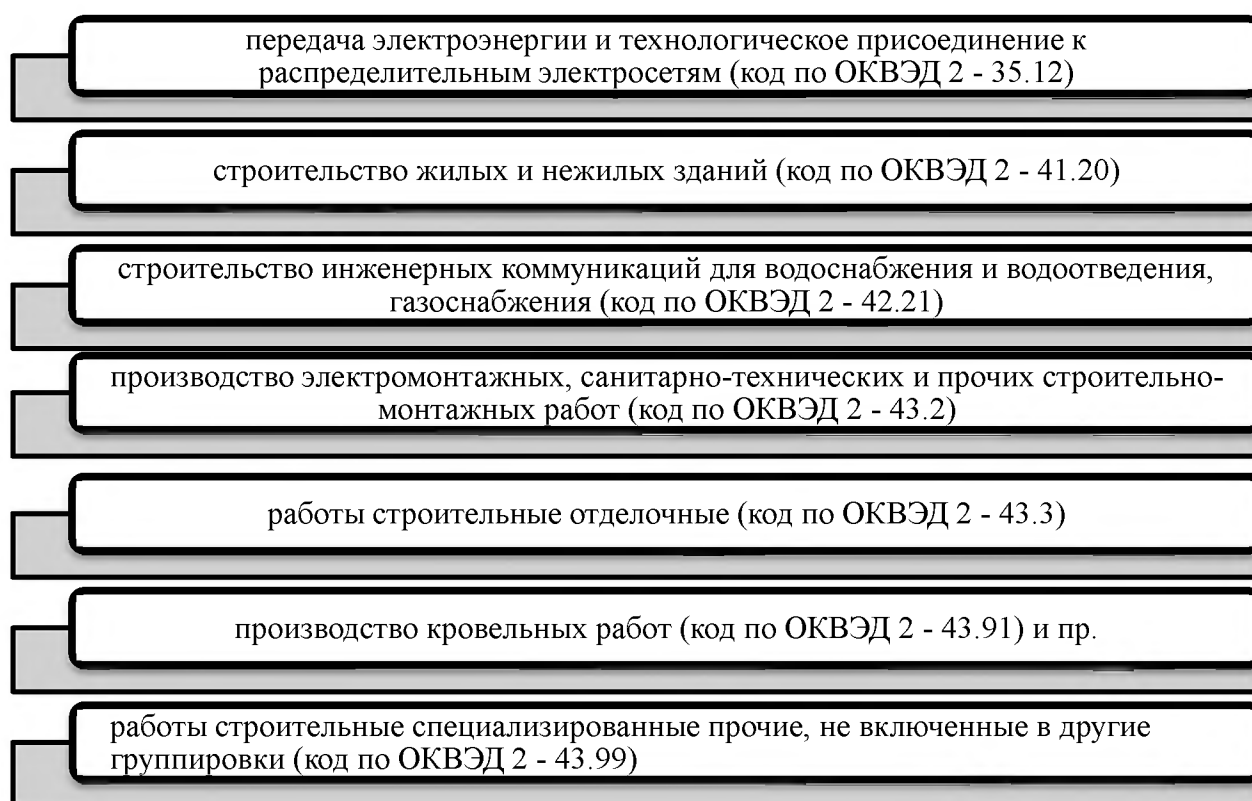


Рисунок 2.1 – Дополнительные виды деятельности ООО УК «Приморье»

Полный перечень видов деятельности, которыми ООО УК «Приморье» вправе заниматься зарегистрирован в Едином государственном реестре

предприятий и организаций.

Структура организации схематично представлена на рисунке 2.2.

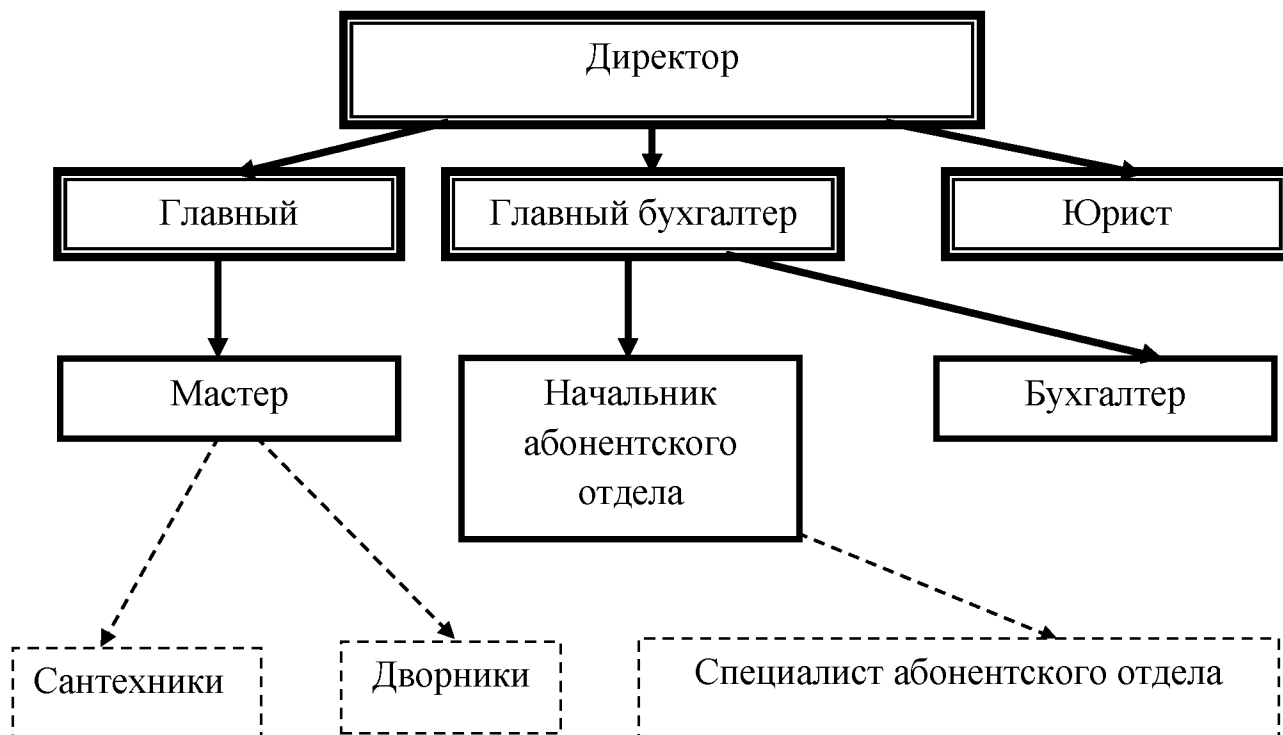


Рисунок 2.2 – Организационная структура ООО УК «Приморье»

Общее руководство текущей деятельностью осуществляет директор, который одновременно является и единственным учредителем управляющей компании.

В его непосредственном подчинении находятся главные специалисты – главный инженер, главный бухгалтер и юрист.

На главного инженера возложены обязанности по обеспечению эффективной технической политики организации - определение направления технического развития предприятия в условиях рыночной экономики, путей реконструкции и технического перевооружения действующего производства, уровень специализации и диверсификации производства на перспективу и т.п.

Главный бухгалтер выполняет работы по ведению бухгалтерского учета в организации, анализу и контролю за состоянием и результатами хозяйственной деятельности ООО УК «Приморье»:

-осуществляет учет поступающих денежных средств, товарно-

материальных ценностей, основных средств и своевременное отражение на соответствующих бухгалтерских счетах операций, связанных с их движением, а также учет издержек производства и обращения, исполнения смет расходов, реализации продукции (выполнения работ и услуг), результатов хозяйственно-финансовой деятельности ООО УК «Приморье»;

- участвует в составлении в установленные сроки бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности в пределах своей компетенции;

Юрист управляющей компании выполняет работы по составлению договоров и сопровождение сделок, работы с внутренним документооборотом, оформление лицензий и разрешений, составление исков и претензий, работа с органами власти.

В настоящее время управляющая компания работает по лицензии Государственной жилищной инспекции Краснодарского края, полученной в 2015 году (бессрочная лицензия).

На обслуживании у ООО УК «Приморье» находится 27 домов – 1 дом в городе Сочи, 23 дома в городе Туапсе и 3 дома в селе Агой Туапсинского района.

Всего заключено договоров на обслуживание с физическими лицами – 1560, а с юридическими лицами – 36. Данное количество договоров за последние три года не менялось. Срок оплаты по договору поставки – до 25 числа следующего месяца.

Основными потребителями выступают юридическое лицо – ООО «Приморье» и физические лица – собственники квартир.

По данным сайта «Электронное правосудие» с 2019 по 2023 гг. Арбитражным судом Краснодарского края были открыты 175 дел с участием нашей управляющей компании:

- 54 дела с участием в качестве заявителя;
- 60 дел с участием в качестве истца;
- 61 дело с участием в качестве ответчика.

Другой стороной в большинстве этих дел являются такие организации

как:

- ООО«Газпром Теплоэнерго Краснодар»;
- АО «Независимая Энергосбытовая компания Краснодарского края»;
- ПАО «ТНС Энерго Кубань»;
- МУП «Жилищно-коммунальное хозяйство города Туапсе»;
- АО «НЭСК» филиал «Туапсеэнергосбыт»;
- Государственная жилищная инспекция Краснодарского края.

На практике, при взыскании дебиторской задолженности имеют место быть судебные и досудебные регулирования. Данные по ним отражены в таблице 2.1 :

Таблица 2.1 – Статистика взыскания споров

Наименование процедуры	Количество дел	Полученная сумма за 2020-2022 г., тыс. руб.
Досудебное урегулирование	79	275,1
Судебное урегулирование	34	464,7

Исходя из вышеперечисленного можно сделать вывод, что взаимодействие на должников через судебные органы является наиболее выгодной политикой в плане взыскания денежных средств, хотя и занимает достаточно продолжительное время.

При ведении претензионной и исковой работы в отношении неплательщиков за ЖКУ в ООО УК «Приморье»отсутствует необходимый нормативный документ, позволяющий руководствоваться при управлении дебиторской задолженностью, однако компания использует упразднённый алгоритм претензионной работы,хотя действующее законодательство не включает обязательный досудебный порядок урегулирования спорных ситуаций.

В таблице 2.2 представлена информация по организации такогопроцесса в

управляющей компании.

Таблица 2.2 - Этапы ведения претензионной работы

Этапы	Физические лица/Юридические лица
	Процедура
Критический срок оплаты не наступил	Выставление счета
	Уведомление о сумме и расчетных сроках погашения дебиторской задолженности
Просрочка 3-6 месяцев	Повторное направление уведомления (предупреждения), но с обновленным указанием расчета задолженности, пени (должнику дается не менее 30 дней на погашение просрочки и пени, документ вручается неплательщику лично в руки под подпись либо направляется заказным письмом с уведомлением)
Просрочка 1-2 года	Направление официальная претензии (отправка осуществляется заказным письмом)
Просрочка 3 и более лет	Подача иска в арбитражный суд. При дальнейшем развитии ситуации возможно дополнительное подключение ФССП (Федеральной службы судебных приставов) для взыскания задолженности в принудительном порядке по решению суда.

Дополняя информацию в таблице выше можно осведомить, что если задолженность собственника превышает сумму двух месячных размеров платы за коммунальную услугу, исчисленных из нормативов её потребления, управляющая организация вправе ограничить или приостановить предоставление коммунальных услуг в соответствии с постановлением Правительства РФ от 06.05.2011 № 354. Для этого после вручения уведомления (предупреждения) собственнику дается не менее 20-30 дней на погашение просрочки и пени. Если долг не был погашен, комиссия выезжает для отключения с составлением акта. В дальнейшем, после погашения долга услуга будет подключена, велика вероятность, что для этого может предусматриваться отдельная доплата. Как пример ситуации взыскания задолженности с физических лиц, можно рассмотреть ситуацию с Новопарских А.Ю.

В 2019г. долг этого потребителя составлял 70 480,1 руб. В период

пользования услугами на 2022г. сумма долга возросла до 166 303,27 руб.

После неоднократных попыток досудебного урегулирования, был подан иск. В дальнейшем дело было передано ФССП, с их помощью удалось взыскать 100 534,4 руб. , оставшуюся сумму в размере 65 768,87 приставы собираются изыскать путем принудительного изымания части доходов гражданина и наложения ареста на его имущество. По численности работников и размерам выручки ООО УК «Приморье» относится к субъектам малого предпринимательства и в связи с этим использует право на упрощенную систему налогообложения («доходы» - ставка налога 6 %).

Существенные признаки, отражающие итоги функционирования управляющей компании за последние три года приведены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО УК «Приморье» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Темп роста, %		Абсолютное изменение	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
Доходы, тыс.руб.	16113,0	19341,0	20336,0	120,0	105,1	3228,0	995,0
Расходы, тыс.руб.	14947,0	19821,0	20551,0	133,8	103,3	4958,0	650,0
Чистая прибыль, тыс.руб.	1166,0	-480,0	-215,0	x	44,8	-1646,0	265,0
Среднегодовая стоимость имущества, тыс.руб.	7868,0	10036,0	11844,0	127,6	118,0	2168,0	1808,0
Среднесписочная численность работников, чел.	30	26	25	86,7	96,2	-4	-1
Фонд оплаты труда, тыс.руб.	5832,0	5443,0	6707,0	93,3	123,2	-389,0	1264,0
Среднемесячная заработная плата, тыс.руб.	16,2	17,4	22,4	107,4	128,7	0,9	1,9

Среднегодовая выработка, тыс.руб.	537,1	743,9	813,4	138,5	109,3	206,8	276,3
--------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Данные таблицы 2.3 показывают, что за последние три года деловая активность организации повысилась, о чем свидетельствует динамика доходов – в 2021 г. ее размер увеличился на 20 % по сравнению с уровнем 2020 г., а в 2022 г. прирост составил еще 5,1 % к уровню 2021 г.

В составе доходов - только доходы по основному виду деятельности, другими видами деятельности управляющая компания в период с 2020 по 2022 гг. не занималась.

Подтверждением роста деловой активности можно считать также рост среднегодовой стоимости имущества и среднемесячной заработной платы работников.

Среднегодовая стоимость имущества также увеличилась – в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 27,6 % и в 2022 г. к уровню 2021 г. еще на 18%.

Однако при этом себестоимость услуг (расходы) организации имеет динамику более высокого роста – в 2021 г. прирост расходов к уровню 2020 г. составил 33,8 %, в 2022 г. прирост продолжился по сравнению с 2021 г., правда, его темп замедлился, еще на 3,3%.

Чуть ниже динамика роста заработной платы. Однако замедления темпа по этой позиции не наблюдалось – ее размер увеличился: в 2021 г. к уровню 2020 г. на 7,4 %, а в 2022 г. к уровню 2021 г. – на 28,7%.

Динамика основных финансовых показателей отражена на рисунке 2.3.

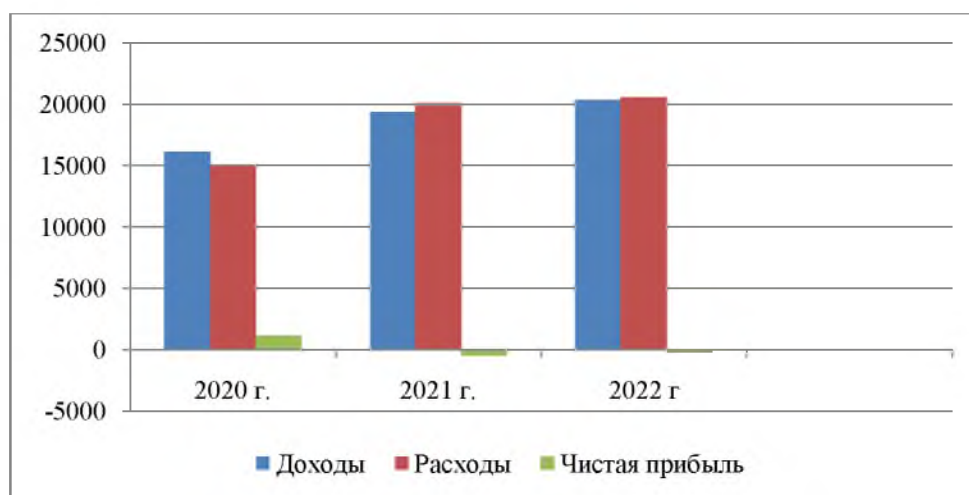


Рисунок 2.3 – Ход развития главных финансовых показателей ООО УК «Приморье» за 2020-2022 гг., тыс.руб.

Превышение роста расходов над доходами привело к тому, что ООО УК «Приморье» за последние два года из прибыльной превратилось в убыточную организацию.

Фактором, отрицательно влияющим на результаты деятельности в целом, является превышение роста заработной платы над ростом выработки.

В такой ситуации положительным является лишь снижение темпов роста расходов, и, как следствие, уменьшение убытка в 2022 г. по сравнению с 2021 г. на 265 тыс.руб.

Следует отметить, что по данным сайта ГИС ЖКХ в Туапсе из 23 управляющих компаний, зарегистрированных на территории МО Туапсинское городское поселение, ООО УК «Приморье» по результатам 2022 года занимает 4 место. При формировании данного рейтинга учитывались данные о количестве и площади домов, находящихся в управлении, штатная численность и финансовые показатели деятельности компаний.

Далее проведем анализ дебиторской задолженности нашего объекта исследования и оценим ее влияние на финансовые результаты и финансовое состояние в целом.

2.2 Анализ дебиторской задолженности предприятия

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности ООО УК «Приморье», как и любая коммерческая организация, проводит внутренние и внешние расчеты.

Внутренние расчеты связаны с выплатой сотрудникам заработной платы, подотчетных сумм и т.д.

Внешние расчеты связаны с оплатой выполненных услуг и работ, закупкой сырья и материалов, уплатой налогов и страховых взносов и пр.

Для оценки ситуации с дебиторской задолженности объекта изучения сперва установим ее часть в общей сумме оборотных активов (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Состав, структура и динамика оборотных активов ООО УК «Приморье» в 2020-2022 гг.

Показатель	На конец 2020 года		На конец 2021 года		На конец 2022 года		Темп роста, %		Абсолютное отклонение, тыс.руб.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2021 к 2020	2022 к 2021	2021 к 2020	2022 к 2021
Запасы	395	4,5	124	1,0	145	1,2	31,4	116,9	-271	21
Дебиторская задолженность	8200	94,7	11080	97,1	11795	96,1	135,1	106,5	2880	715
Денежные средства	32	0,4	190	1,7	329	2,7	593,7	173,2	158	139
Прочие оборотные активы	32	0,4	20	0,2	5	0,0	62,5	25,0	-12	-15

Оборотные активы, всего	865									
	9	100,0	11414	100,0	12274	100,0	131,8	107,5	2755	860

Как видно по данным таблицы 2.4 за исследуемый период оборотные активы ООО УК «Приморье» увеличились.

Наибольший прирост наблюдался в 2021 г. –31,8 % к уровню 2020 г. В 2022 г. прирост к предыдущему году составил 7,5 %.

В целом следует отметить, что прирост оборотных активов в большей степени связан с ростом размера дебиторской задолженности.

За счет этого фактора активы увеличились в 2021 г. к уровню 2020 г. на 2880 тыс.руб., и, соответственно в 2022 г. к 2021 г. – на 715 тыс.руб.

Как видим, в структуре оборотных активов «львиная» доля принадлежит дебиторской задолженности.

Состав оборотных активов управляющей компании за 2020-2022 гг. представлен на рисунке 2.4.

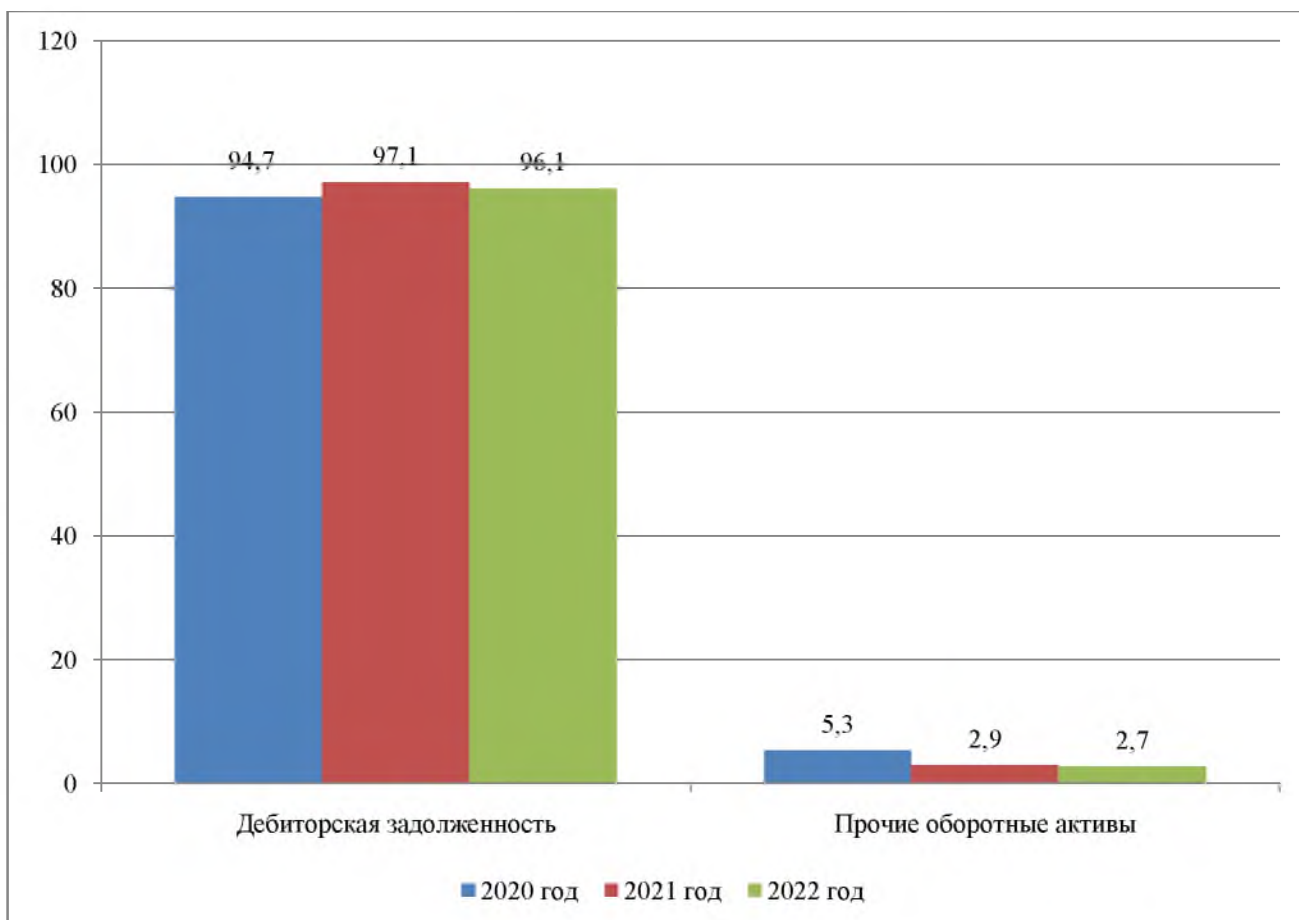


Рисунок 2.4 – Структура оборотных активов в 2020 г., проценты

Согласно приведенным выше данным, дебиторская задолженность ООО УК «Приморье» в 2020-2022 гг. стабильно имеет наибольший удельный вес в составе оборотных активов, превышающий 90 %.

Т.е. даже по структуре оборотных активов можно сделать вывод о наличии проблемы неплатежеспособности объекта исследования.

Рассмотрим состав дебиторской задолженности в изученном промежутке времени и выведем данные в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализа состава, структуры и динамики дебиторской задолженности ООО УК «Приморье» в 2020-2022 гг.

Показатель	На конец 2020 года		На конец 2021 года		На конец 2022 года		Темп роста, %		Абсолютное отклонение, тыс.руб.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2021 к 2020	2022 к 2021	2021 к 2020	2022 к 2021
Дебиторская задолженность, всего	8200,0	100,0	11080,0	100,0	11795,0	100,0	135,1	106,5	2880,0	715,0
В т.ч.:										
- расчеты с покупателями и заказчиками	7074,7	86,3	9314,5	84,1	10077,4	85,4	132,2	108,2	2239,8	762,9
- расчеты с подотчетными лицами	0,3	0,0	0,5	0,0	0,6	0,0	166,7	120,0	0,2	0,1
- расчеты с персоналом по прочим операциям	1125,0	13,7	1765,0	15,9	1717,0	14,6	156,9	97,3	640,0	-48,0

Данные таблицы 2.5, прежде всего, позволяют сразу выделить основное направление в работе с дебиторами – объектом усиленного внимания руководства управляющей компании должна быть работа по снижению задолженности покупателей и заказчиков, т.е. задолженности собственников помещений МКД.

Собственниками помещений МКД, обслуживаемых ООО УК «Приморье», являются в основном физические лица (1560 собственников), но есть и небольшая группа юридических лиц (36 собственников и арендаторов нежилых помещений), но с ними проблемы по оплате коммунальных услуг и услуг управляющей компании по данным бухгалтерии практически не бывает.

То есть наличие дебиторской задолженности у нашей организации – это «заслуга» собственников помещений – физических лиц.

Задолженность собственников помещений занимает наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности – более 80 % и абсолютное значение этого показателя растет.

Общий прирост задолженности за весь анализируемый период составил 3595 тыс.руб.: в 2021 г. к уровню 2020 г. – 2880 тыс.руб. и в 2022 г. к уровню 2021 г. – 715 тыс.руб.

Графически динамика дебиторской задолженности отражена на рисунке 2.5.

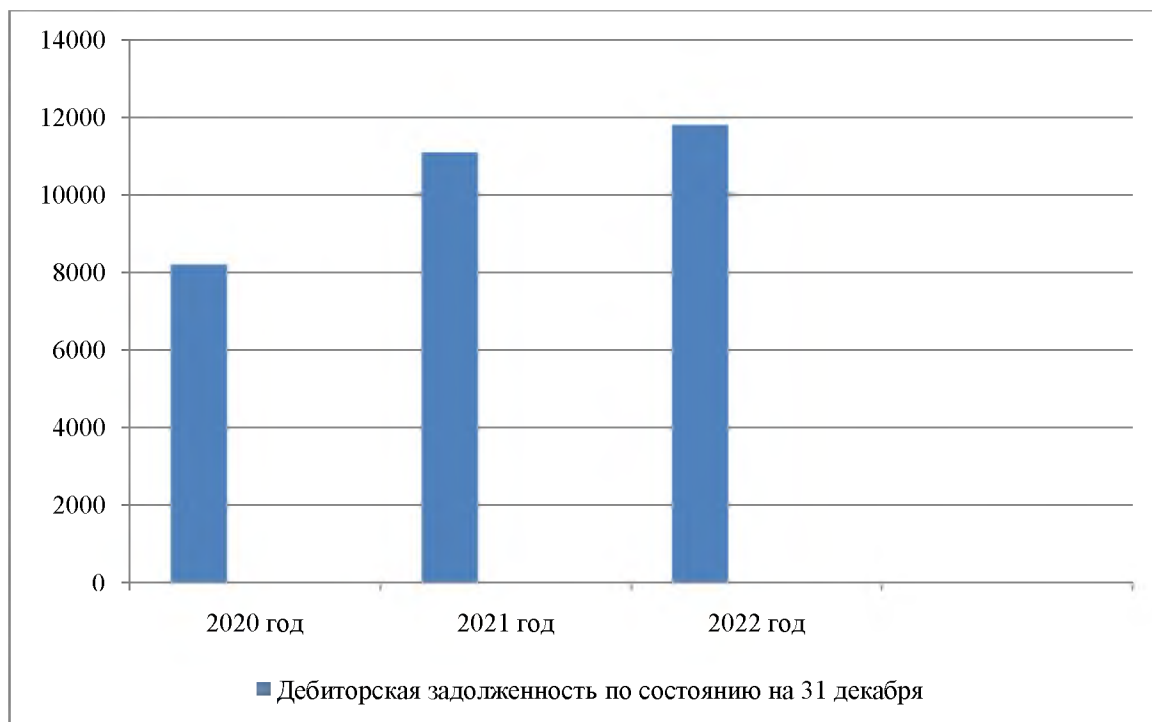


Рисунок 2.5 – Динамика дебиторской задолженности ООО УК «Приморье», тыс.руб.

Динамика показателя задолженности собственников помещений также свидетельствует об ухудшении финансового положения ООО УК «Приморье» и необходимости усиления претензионной работы.

Нужно более детально анализировать дебиторскую задолженность и усиливать информационную составляющую работы с дебиторами.

Понятно, что у компании нет возможности отказаться от неплатежеспособных клиентов. Более того вводить какие-либо штрафные санкции она тоже не имеет права. Значит нужно организовывать работу по повышению интереса потребителей коммунальных услуг к погашению задолженности путем введения скидок, например, на начисление пени или за предоплату.

Что касается дебиторской задолженности подотчетных лиц и прочих дебиторов, то ее размер незначителен и является текущей задолженностью.

Изучим содержание дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в 2020-2022 гг.

Сначала рассмотрим ситуацию в 2020 году (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Анализ состояния задолженности покупателей и заказчиков по срокам образования за 2020 год

Дебиторская задолженность	Размер на конец года, тыс.руб.	Распределение задолженности по срокам образования, тыс.руб.				
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Расчеты с физ.лицами	6486,0	2931,7	1563,1	1161,0	700,5	129,7
Расчеты с юр.лицами	588,7	588,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого расчеты с покупателями и заказчиками	7074,7	3520,4	1563,1	1161,0	700,5	129,7
Удельный вес, %	100,0	45,2	24,1	17,9	10,8	2,0

По данным таблицы 2.6 можно видеть, что наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности имеет задолженность покупателей о сроком до трех месяцев – 45,2 % или 3520,4 тыс.руб., в т.ч. на физические лица приходится 2931,7 тыс.руб.

При этом отметим, что задолженность юридических лиц имеет место быть только в этой группе.

По сути своей, вся остальная задолженность является просроченной и относится к группе физических лиц: 24,1 % от общей суммы составляет задолженность со сроком от 3 до 6 месяцев, 17,9 % - со сроком от 6 месяцев до 1 года, 10,8 % - со сроком от 1 года до 3 лет и 2,0 % - со сроком свыше 3 лет.

Дело в том, что согласно применяемой в ООО УК «Приморье» кредитной политике в отношении покупателей – физических лиц, пени начисляется только

по задолженности сроком свыше 3 месяцев, а иски предъявляются только к задолженности свыше 3 лет.

Рассмотрим ситуацию 2021 года (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Анализ состояния задолженности покупателей и заказчиков по срокам образования за 2021 год

Дебиторская задолженность	Размер на конец года, тыс.руб.	Распределение задолженности по срокам образования, тыс.руб.				
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Расчеты с физ.лицами	8895,0	3641,6	2347,3	1685,9	1024,6	195,6
Расчеты с юр.лицами	419,5	419,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого расчеты с покупателями и заказчиками	9314,5	4061,1	2347,3	1685,9	1024,6	195,6
Удельный вес, %	100,0	43,6	25,2	18,1	11,0	2,1

Данные таблицы 2.7 позволяют сделать выводы о том, что:

- в целом структура дебиторской задолженности 2021 года аналогична структуре задолженности 2020 г., но с изменениями в худшую сторону: уменьшился удельный вес текущей задолженности и, соответственно, увеличился удельный вес просроченной задолженности;

- наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности имеет задолженность покупателей о сроком до трех месяцев – 43,6 % или 4061,1 тыс.руб., 25,2 % от общей суммы составляет задолженность со сроком от 3 до 6 месяцев, 18,1 % - со сроком от 6 месяцев до 1 года, 11 % - со сроком от 1 года до 3 лет и 2,1 % - со сроком свыше 3 лет.

Рассмотрим состояние дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в 2022 году (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Анализ состояния задолженности покупателей и заказчиков по срокам образования за 2022 год

Дебиторская задолженность	Размер на конец года, тыс.руб.	Распределение задолженности по срокам образования, тыс.руб.				
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Расчеты с физ.лицами	9657,2	3862,9	1158,9	2897,2	1448,5	289,7
Расчеты с юр.лицами	420,2	420,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого расчеты с покупателями и заказчиками	10077,4	4283,1	1158,9	2897,2	1448,5	289,7
Удельный вес, %	100,0	42,5	11,5	28,7	14,4	2,9

В 2022 году, как показывают данные таблицы 2.6, ранжирование дебиторской задолженности исходя из продолжительности образования аналогично предыдущим двум годам. Наибольший удельный вес имеет текущая задолженность до трех месяцев - 42,5 %, а наименьший (2,9%) – со сроком свыше 3 лет.

Сопоставляя данные за период с 2020 по 2022 годы, можно сделать следующие выводы:

- во-первых, сложилась негативная тенденция роста дебиторской задолженности как в целом, так и наименее ликвидной ее части (отрицательный фактор);
- во-вторых, наибольший удельный вес имеет задолженность со сроком до 3 месяцев, а наименьший – со сроком до 3 лет (положительный фактор);

- в 2022 году по сравнению с 2021 годом в наибольшей степени увеличились размеры задолженности групп в абсолютном выражении: со сроком до 3 месяцев – на 222 тыс.руб., со сроком от 6 месяцев до 1 года на 1211,3 тыс.руб., со сроком от 1 года до 3 лет – на 423,9 тыс.руб., со сроком свыше 3 лет – на 94,1 тыс.руб. Только по одной группе наблюдалось снижение размера задолженности – со сроком от 3 до 6 месяцев задолженность снизилась на 1188,4 тыс.руб. Отразим состав возрастных групп дебиторов в 2020-2022 годах графически (рисунок 2.6).

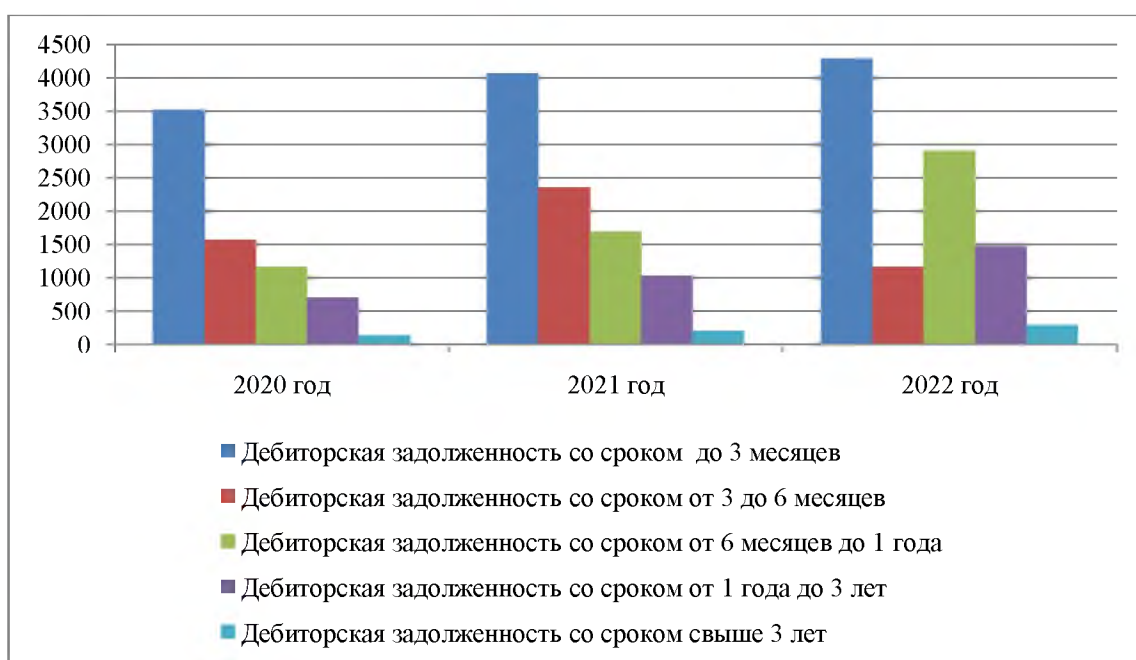


Рисунок 2.6 – Возрастные группы дебиторов ООО УК «Приморье»

При анализе дебиторской задолженности очень важным аспектом является анализ ее оборачиваемости.

Проведем его, используя рассмотренные в предыдущей главе показатели, в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Оценка оборачиваемости дебиторской задолженности ООО УК «Приморье» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Изменение	
				2021 к 2020	2022 к 2021
Сумма дебиторской задолженности,	8200	11080	11795	2880	715

тыс.руб.					
Среднее значение дебиторской задолженности, тыс.руб.	7639	9640	11438	2001	1798
Число дней в периоде, дни	360	360	360	0	0
Выручка за период, тыс.руб.	16113	19341	20336	3228	995
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,1	2,0	1,8	-0,1	-0,2
Длительность оборота дебиторской задолженности, дни (Доб)	171	180	200	9	20
Средняя однодневная выручка, тыс.руб. (Об)	45	54	56	9	2
Высвобождение (привлечение) средств (ΔДоб*Об)	-	-	-	81	40

Из таблицы 2.9 следует, что продолжительность оборота дебиторской задолженности в изученных периодах увеличилась, что обозначает увеличение срока погашения дебиторской задолженности (это подтверждают выполненные в таблице 2.9 расчеты) и является отрицательным фактором, т.к. приводит к дополнительному привлечению денежных средств в оборот – в 2021 было привлечение в размере 81тыс.руб., а в 2022 г. привлечение составило 40тыс.руб. А если сравнивать 2022 г. с 2020 г., то дополнительное привлечение составляет 319 тыс.руб.

Вообще рост дебиторской задолженности может быть оправданным, если сопровождается соответствующим повышением доходов, т.е. связан с расширением масштабов бизнеса. Используя данные таблиц 2.1 и 2.3, сравним темпы роста этих показателей.

В 2021 г. по сравнению с 2020 г. темп роста дебиторской задолженности составил 135,1 %, а темп роста выручки за этот же период – 120 %.

В 2022 г. по сравнению с 2021 г. темп роста дебиторской задолженности составил 106,5 %, а темп роста выручки за этот же период – 105,1 %.

Следствием создавшейся ситуации и явилась необходимость дополнительного привлечения денежных средств в оборот.

Рассмотрим еще один важный для оценки финансового состояния показатель – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в динамике за последние три года. Для этого воспользуемся таблицей 2.10.

Таблица 2.10 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Приморье» за 2020-2022 гг., тыс.руб.

Показатель	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2022 г.
Дебиторская задолженность	8200	11080	11795
Кредиторская задолженность	9392	12618	13686
Разница между дебиторской и кредиторской задолженностью	-1192	-1538	-1891
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,87	0,88	0,86

Из таблицы 2.10 следует, что в период с 2020 г. по 2022 г. коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в нашей организации был меньше единицы, т.е. дебиторская задолженность не покрывала кредиторскую. Это отрицательный фактор, свидетельствующий о торможении движения ликвидной части оборотных активов в денежные средства.

Для завершения анализа дебиторской задолженности проведем изучение ликвидности баланса и платежеспособности ООО УК «Приморье» по методике, рассмотренной в предыдущей главе.

Сначала сгруппируем статьи бухгалтерского баланса управляющей компании в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Исследование ликвидности балансов ООО УК «Приморье» за

2020-2022 гг., тыс.руб.

Актив	2020 год	2021 год	2022 год	Пассив	2020 год	2021 год	2022 год
A ₁	64	210	334	П ₁	9397	12620	13695
A ₂	8200	11080	11795	П ₂	0	0	0
A ₃	395	124	145	П ₃	0	0	0
A ₄	0	0	0	П ₄	-738	-1206	-1421
Баланс	8659	11414	12274	Баланс	8659	11414	12274

Итоги подсчетов по материалам изученного предприятия показывают, что сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

- в 2020 году – $A_1 < P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 < P_4$;
- в 2021 году – $A_1 < P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 < P_4$;
- в 2022 году – $A_1 < P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 < P_4$.

Из всего сказанного можно сделать вывод, что управляющая компания имеет недостаточную ликвидность в ближайший период времени. Кроме того, финансовое положение компании ухудшается с каждым годом, и недостаток наиболее ликвидных средств увеличивается. Однако, следует отметить, что на более отдаленный период времени компания имеет перспективную ликвидность, что говорит о возможном платежном излишке.

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приблизительным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов (таблица 2.12).

Таблица 2.12 – Показатели платежеспособности

Показатель	Норматив	Размер показателя по состоянию на 31 декабря		
		2020 г.	2021 г.	2022 г.
Общий показатель ликвидности	≥ 1	0,45	0,46	0,46

Коэффициент абсолютной ликвидности.	$\geq 0,2$	0,01	0,02	0,03
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,7- -0,8	0,88	0,89	0,89
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	≥ 2	0,92	0,91	0,90
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-	-0,54	-0,10	-0,10
Доля оборотных средств в активах	$\geq 0,2$	1,0	1,0	1,0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$	-0,09	-0,11	-0,12

Данные таблицы 2.12 показывают, что доля оборотных активов единственный показатель соответствующий норме. Остальные не соответствуют утвержденным ограничениям и подразумевают собой отрицательный рост в долгосрочной перспективе.

Тот же вывод можно сделать опираясь на показатели платежеспособности что подчеркивают негативный состав баланса. Все это свидетельствует о финансовых проблемах и неблагоприятном положении компании.

Подведем итоги нашего практического исследования.

Во-первых, отметим положительные стороны деятельности ООО УК «Приморье» - рост доходов, среднегодовой стоимости имущества, средней заработной платы.

Во-вторых, выделим основные отрицательные характеристики деятельности объекта исследования:

- превышение темпов роста расходов над доходами и темпов роста заработной платы над выработкой;
- убыточность деятельности за последние два года;
- увеличение дебиторской задолженности, в особенности просроченной (свыше трех месяцев);
- наличие дебиторской задолженности, которая по сути является сомнительной (свыше одного года);

- недостаточная ликвидность баланса и неустойчивое финансовое положение организации.

Таким образом, результаты проведенного анализа дебиторской задолженности ООО УК «Приморье» за 2020-2022 гг. свидетельствуют о том, что в управляющей компании организация работы с дебиторами не эффективна.

Поэтому в следующей главе работы будут предложены мероприятия по снижению дебиторской задолженности с целью повышения эффективности деятельности ООО УК «Приморье».

3 Мероприятия по снижению дебиторской задолженности ООО УК «Приморье»

3.1 Основные причины возникновения дебиторской задолженности и направления оптимизации ее размера

Изучение процесса управления дебиторской задолженностью ООО УК «Приморье» позволило выявить ряд недочетов:

- согласно принятой учетной политике в управляющей компании не начисляется резерв по сомнительным долгам;
- для ведения бухгалтерского учета, используется программное обеспечение общего характера, не учитывающее особенностей учета в сфере ЖКХ;

- отсутствует документ, регламентирующий управление дебиторской задолженностью в целом, и в частности работу с просроченной задолженностью;

- нет единого органа, контролирующего работу с дебиторами – функции контроля распределены между разными подразделениями;

- пени начисляются на задолженность со сроком не менее трех месяцев, а работа по взысканию через суд проводится только с задолженностью от трех лет.

Учитывая, что основными дебиторами является население, то, по мнению руководства управляющей компании можно выделить такие группы задолжников:

- отсутствующие по месту жительства (работают и проживают в северных районах) и приезжающие только в отпуск;

- имеющие трудности с денежными средствами (безработные, пенсионеры, матери-одиночки);

- считающие, что управляющая компания не выполняет свои обязательства полностью, а тарифы незаконно завышены.

Первая группа должников – это периодические должники, вторую можно охарактеризовать как вынужденные должники, а вот третья группа, как правило, злостные должники, имеющие большой срок задолженности (более трех лет).

По сути, все причины можно разделить на две группы – административные и финансовые (рисунок 3.1)



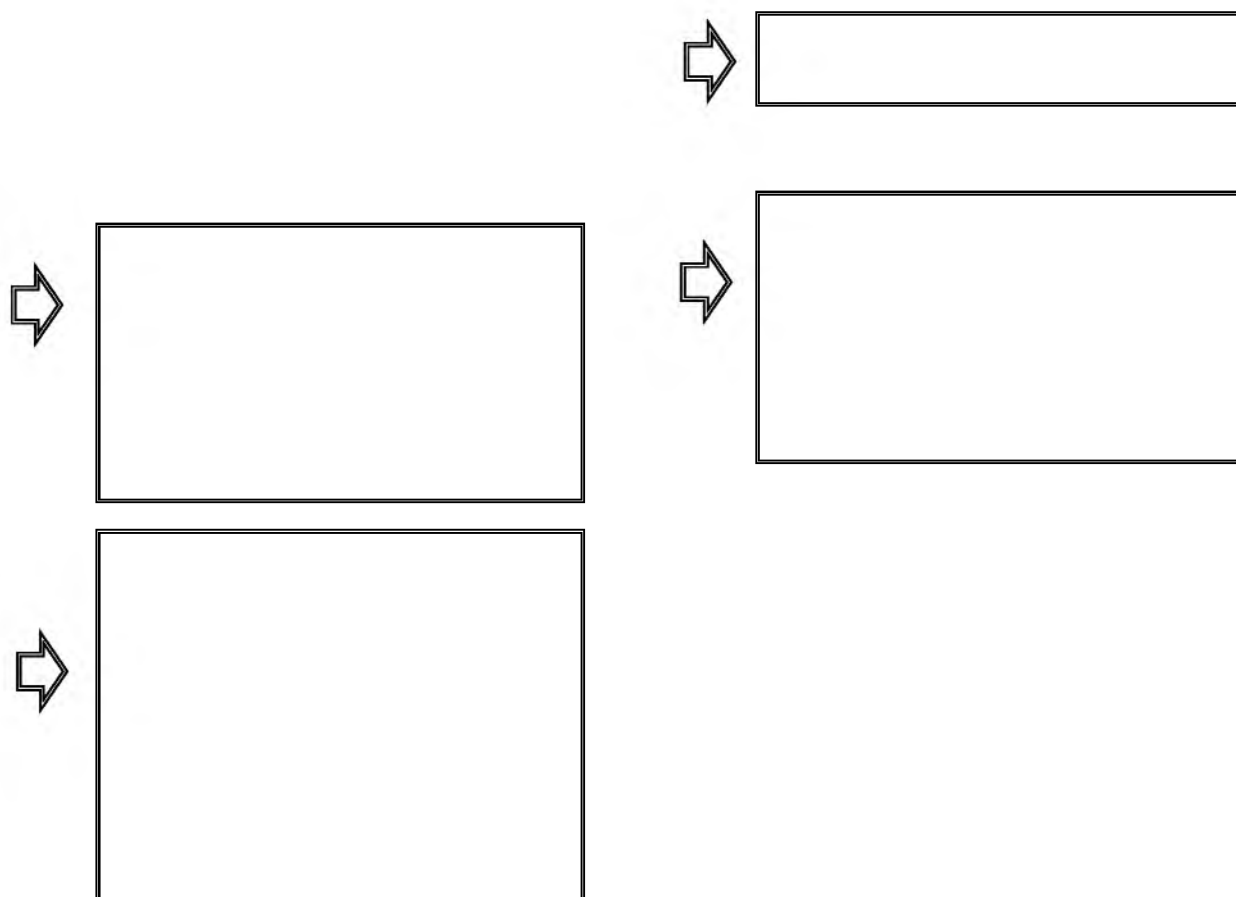
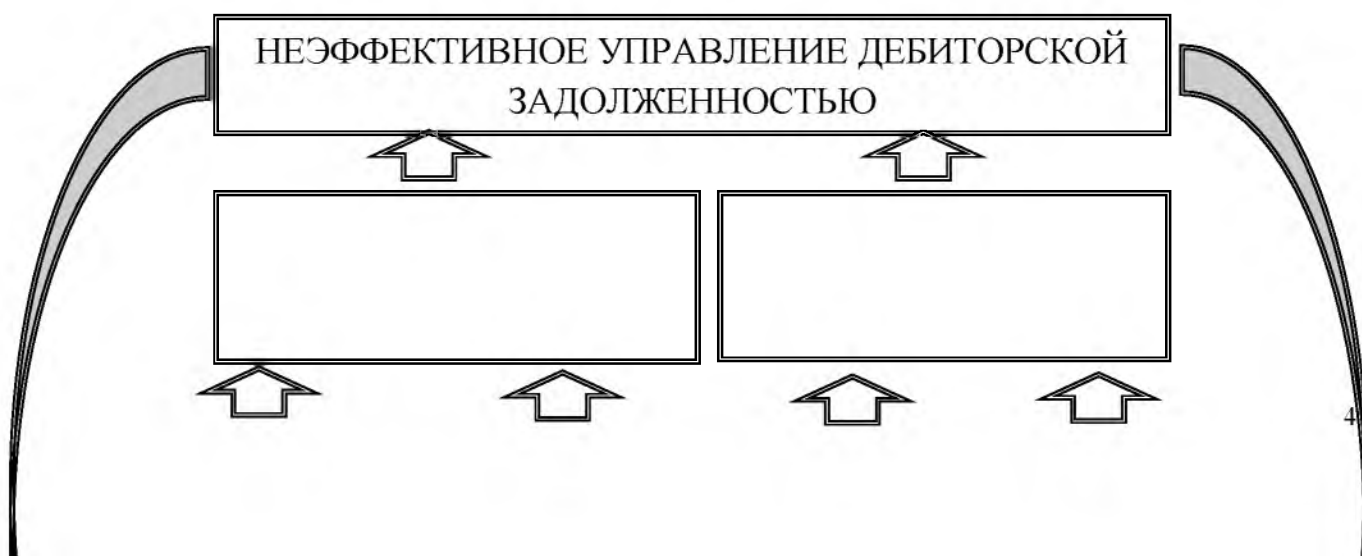


Рисунок 3.1 – Административные и финансовые причины возникновения дебиторской задолженности ООО УК «Приморье»

Иными словами, низкая эффективность управления дебиторской задолженностью в ООО УК «Приморье» в анализируемом периоде была обусловлена недостаточно эффективным администрированием и неэффективной работой с текущей задолженностью. Чтобы более точно определить основные направления по повышению эффективности работы с дебиторской задолженностью обобщим результаты исследования схематично на рисунке 3.2.



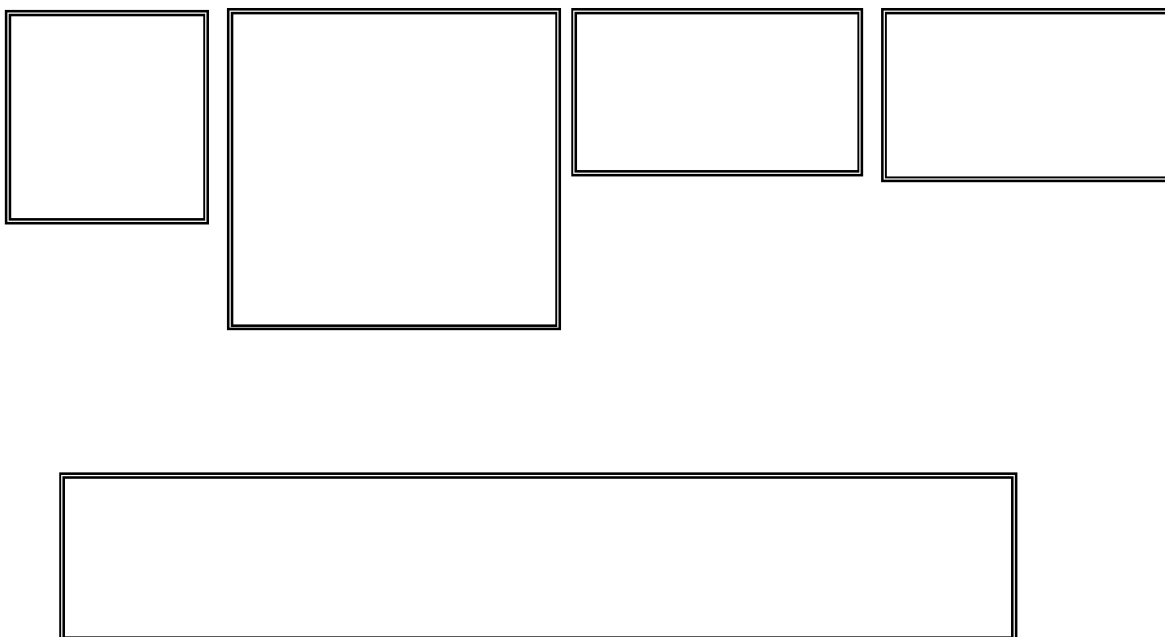


Рисунок 3.2 – Основные проблемы и следствия неэффективного регулирования дебиторской задолженностью в ООО УК «Приморье»

Следовательно, усиление продуктивности координации дебиторской задолженности предполагает организацию работы в двух направлениях:

- совершенствование организации процесса управления;
- совершенствование работы с текущей и просроченной задолженностью.

В целях совершенствования организации процесса управления рекомендуются следующие мероприятия.

Во-первых, пересмотреть учетную политику в отношении организации резерва по сомнительным долгам. Обычно такой резерв создается по результатам инвентаризации денежной задолженности.

Во-вторых, создать рабочую комиссию по управлению дебиторской задолженностью в составе главного бухгалтера, юриста и начальника абонентского отдела.

В-третьих, разработать и утвердить регламент по работе с дебиторами. Основная цель такого регламента – установление ответственности каждого участника процесса и действия сотрудников для возврата просроченной задолженности.

В целях совершенствования работы с текущей и просроченной задолженностью предлагается:

- создать реестр собственников помещений – физических лиц с выделением трех основных групп: добросовестные плательщики (не имеющие задолженности или с периодической задолженностью не более 3 месяцев), плательщики с периодической задолженностью не более 6 месяцев, злостные неплательщики (с задолженностью более 6 месяцев).

Для каждой из групп разработать систему скидок, направленную на внесение предоплаты или полное погашение долга и внести соответствующие изменения в договоры;

- проводить ежемесячно информационно-разъяснительную работу с должниками путем рассылки напоминаний о размере задолженности в форме «смс» по телефону, индивидуальных переговоров с целью заключения соглашений о рассрочке долга, снятие пени при условии полного погашения долга и т.п.

Для повышения эффективности организации работы по долгам управляющей компании необходимо применить комплексный подход.

И начинать работу по созданию эффективной системы управления дебиторской задолженностью необходимо с разработки и утверждения специального документа – регламента или правил.

Система по управлению дебиторской задолженностью должна включать, по нашему мнению, реализацию следующих мероприятий, отраженных на рисунке 3.2 :



Рисунок 3.2 – Меры по контролю дебиторской задолженности

Позитивный итог от приложенных действийвозможен только с применением необходимого программного обеспечения.

Исходя из этого , дальнейший вариант по улучшению ситуации - этополучение программы «1С: Предпр.8 Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК». При условии электронной поставки стоимость программного обеспечения составит 47000 рублей.

Данное ПО рассчитано на 5 пользователей, позволяет работать через интернет, отправлять отчетность онлайн и использовать другие сервисы ИТС при активной техподдержке. Кроме того, можно вести учет по нескольким организациям (рисунок 3.3).

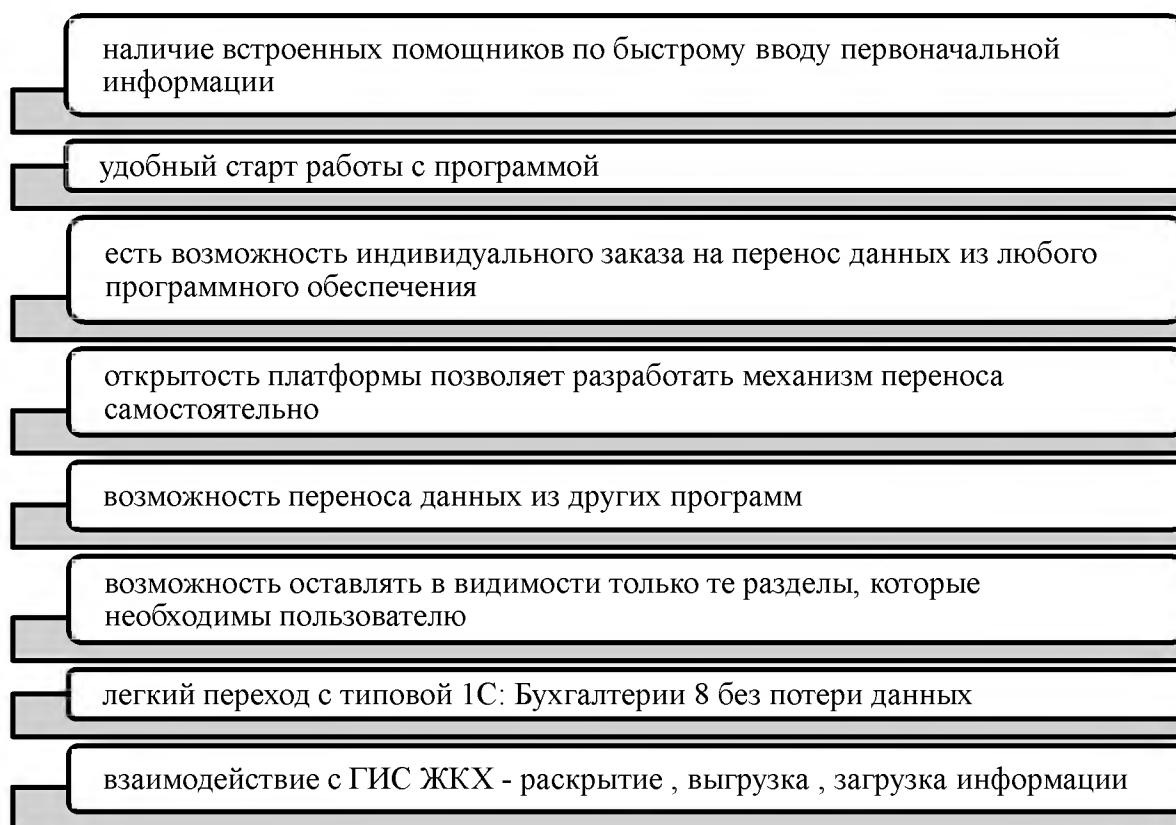


Рисунок 3.3 - Преимущества использования программы

Все изменения в форматах обмена оперативно отражаются в обновлениях программы.

Использование данного программного обеспечения позволит упорядочить и объединить деятельность трех служб – бухгалтерии, абонентского и юридического отделов, не увеличивая их штатный состав.

3.2 Эффективность предложений по оптимизации размера дебиторской задолженности

Предлагаемые выше мероприятия направлены не только на оптимизацию размера дебиторской задолженности и повышение эффективности управления, но и на стабилизацию финансового положения управляющей компании.

Рассмотрим, какой экономический эффект может быть получен при их реализации.

По данным разработчика программного обеспечения использование специализированной программы позволяет повысить оборачиваемость дебиторской задолженности как минимум на 10 %.

Выполним прогнозные расчеты в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Прогноз оборачиваемости дебиторской задолженности ООО УК «Приморье» при использовании «1С: Предпр.8 Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК»

Показатель	2022 год	Прогноз	Изменение
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	11795	8745	-3050
Среднее значение дебиторской задолженности, тыс.руб.	11438	10270	-
Число дней в периоде, дни	360	360	-
Выручка за период, тыс.руб.	20336	20336	-
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1,8	1,98	0,18
Длительность оборота дебиторской задолженности, дни (Доб)	200	182	-2
Средняя однодневная выручка, тыс.руб. (Об)	56	56	0
Высвобождение (привлечение) средств (ΔДоб*Об)	-	-	0

Следовательно, результатеиспользованияспециализированного программного обеспечения дебиторская задолженность может быть уменьшена на 3050 тыс.руб.

Данная сумма может быть использована на соответствующее уменьшение кредиторской задолженности.

Но в отчете о финансовых результатах это снижение является полученным доходом.

А стоимость программного обеспечения войдет в состав себестоимости. При этом налог по УСН увеличится соответственно на 183 тыс.руб. ($3050 \cdot 0,06 = 183$)

Рассчитаем чистую прибыль на прогнозный период по приведенным выше отклонениям:

$$-215 + 3050 - 183 - 40 = 2612 \text{ тыс.руб.}$$

Составим прогнозный баланс в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Прогнозный баланс ООО УК «Приморье» с учетом снижения дебиторской задолженности

Актив	2022 год	Прогноз	Пассив	2022 год	Прогноз
A ₁	334	334	П ₁	13695	8033
A ₂	11795	8745	П ₂	0	0
A ₃	145	145	П ₃	0	0
A ₄	0		П ₄	-1421	1191
Баланс	12274	9224	Баланс	12274	9224

Итоги подсчетов исследуемого предприятия демонстрируют, что сопоставление итогов групп по активу и пассиву в прогнозном периоде имеет следующий вид:

$$A_1 < P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 < P_4.$$

То есть при таком изменении ликвидность баланса улучшается.

Сопоставим размеры дебиторской и кредиторской задолженности:

$$8745/8033 = 1,09.$$

Т.е. соотношение задолженностей улучшено – в 2022 г. оно составляло 0,86 (таблица 2.8)

Посмотрим, как изменятся показатели платежеспособности (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Показатели платежеспособности (прогноз)

Показатель	Норматив	Размер показателя по состоянию на 31 декабря	
		2022 г.	прогноз
Общий показатель ликвидности	≥ 1	0,46	0,59
Коэффициент абсолютной ликвидности.	$\geq 0,2$	0,03	0,04
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,7- -0,8	0,89	1,13
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	≥ 2	0,90	1,15
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-	-0,10	0,12
Доля оборотных средств в активах	$\geq 0,2$	1,0	1,0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$	-0,12	0,13

Прогнозный расчет, выполненный в таблице 3.3 показал, что платежеспособность нашей организации существенно улучшается.

Отразим рассмотренные предложения и результаты их реализации на рисунке 3.4.

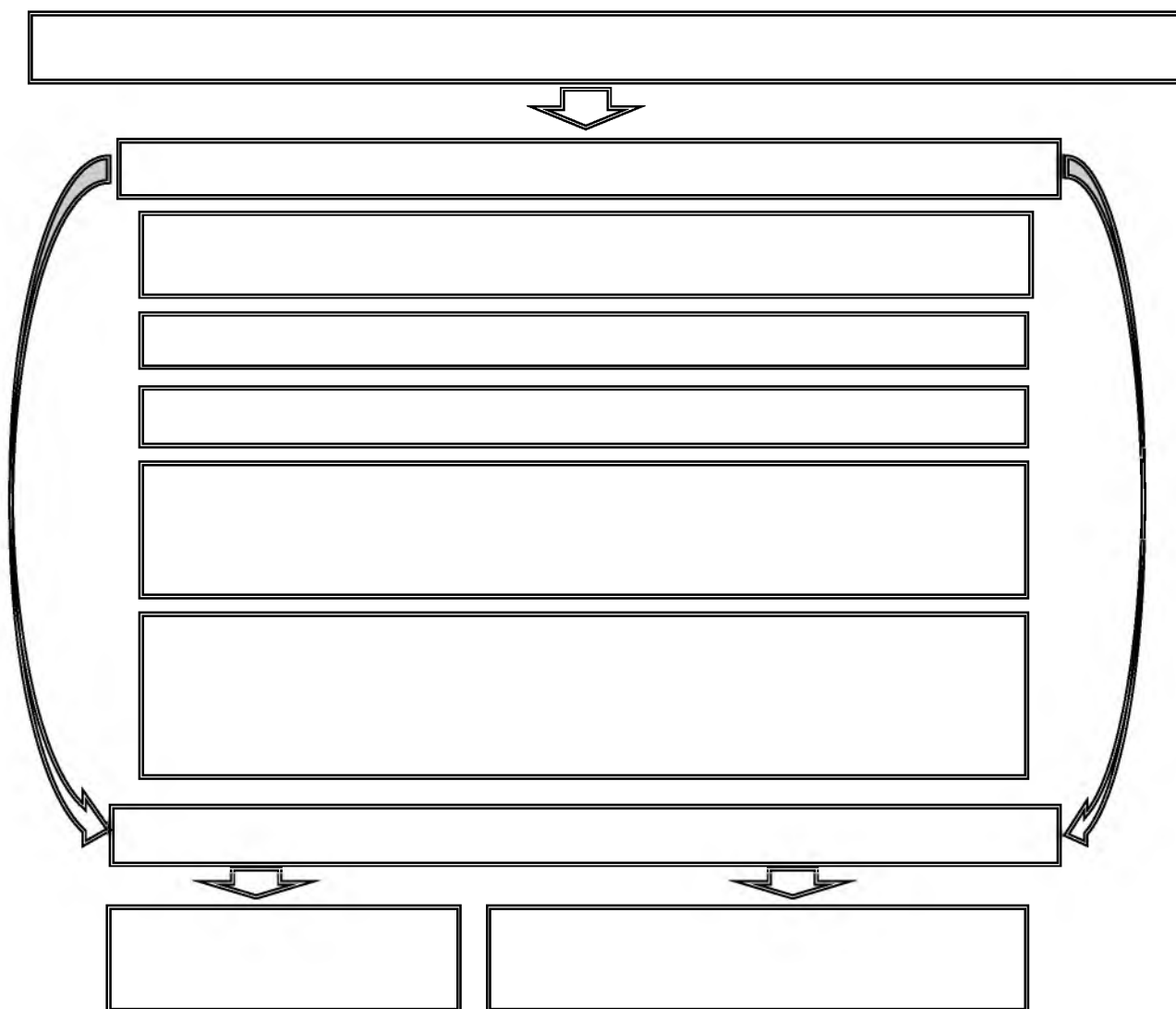


Рисунок 3.4 – Предложения по оптимизации организации дебиторской задолженности ООО УК «Приморье» и результаты их реализации

Итак, эффект от реализации предлагаемых мероприятий выражается в ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности и, как следствие, сокращении ее размер, роста доходов и улучшении финансового состояния управляющей компании в целом.

Заключение

Дебиторская задолженность – это важный актив любой организации, играющий существенную роль в ее финансово-хозяйственной деятельности. Большой ее удельный вес в полном составе активов снижает ликвидность и финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта и, соответственно, увеличивает опасность финансовых потерь. В ходе написания выпускной квалификационной работы был выполнен анализ дебиторской задолженности ООО УК «Приморье» и подготовлены предложения по повышению качества при управлении дебиторской задолженностью с целью оптимизации ее размера.

Анализ дебиторской задолженности объекта исследования за 2020-2022 годы показал, что за этот период:

- в оборотных активах управляющей компании дебиторская задолженность занимает наибольший удельный вес – более 90 %. При этом наблюдалась динамика его роста – с 94,7 % в 2020 г. до 96,1 % в 2022 г..

- общий размер дебиторской задолженности увеличился на 3595 тыс.руб. или на 43,8 %;

- в составе задолженности преобладает задолженность по категории «Покупатели и заказчики» - более 80 %. В 2022 году ее размер составил 10077,4 тыс.руб., в т.ч. юридических лиц – 420 тыс.руб.

- в задолженности физических лиц преобладает краткосрочная задолженность (до 1 года). В 2022 году ее удельный вес составил 82,7 %;

- сложилась тенденция роста долгосрочной задолженности (свыше 1 года). За три года ее размер увеличился на 908 тыс.руб. или в 2,1 раза.

На основании результатов исследования были сделаны следующие выводы.

Во-первых, за анализируемый период общий размер дебиторской задолженности увеличился на 3595 тыс.руб., в т.ч. сомнительная задолженность (свыше трех лет) увеличилась на 160 тыс.руб. По сути, сомнительная

задолженность – это задолженность не реальная к взысканию.

Во-вторых, в структуре дебиторской задолженности преобладает краткосрочная, но за 2020-2022 г. наметилась тенденция к росту долгосрочной задолженности, и что еще хуже – сомнительной.

В-третьих, анализ оборачиваемости дебиторской задолженности и финансового состояния указывает на увеличение срока погашения дебиторской задолженности, недостаточную ликвидность балансов и неустойчивое финансовое состояние объекта исследования.

В-четвертых, отмечена недостаточная эффективность мер по работе с дебиторами, что и подтверждают результаты аналитических расчетов.

В-пятых, сложившаяся в управляющей компании ситуация с дебиторской задолженностью требует принятия мер по оптимизации ее размера и совершенствования всей системы управления расчетов с должниками.

В целях совершенствования улучшения в концепции управления дебиторской задолженности и ускорения ее оборачиваемости рекомендуется:

1. Создать рабочую комиссию по работе с дебиторами и разработать специальный документ, регламентирующий ответственность за состояние дебиторской задолженности и мероприятия, включающие мониторинг задолженности, предупреждение задолженности, снижение задолженности в досудебном порядке и взыскание задолженности через суд.

2. Создать реестр собственников помещений – физических лиц с выделением трех основных групп: добросовестные плательщики (не имеющие задолженности или с периодической задолженностью не более 3 месяцев), плательщики с периодической задолженностью не более 6 месяцев, злостные неплательщики (с задолженностью более 6 месяцев). Для каждой из групп разработать систему скидок, направленную на внесение предоплаты или полное погашение долга и внести соответствующие изменения в договоры.

3. Проводить ежемесячно информационно-разъяснительную работу с должниками путем рассылки напоминаний о размере задолженности в форме «смс» по телефону, индивидуальных переговоров с целью заключения

соглашений о рассрочке долга, снятие пени при условии полного погашения долга и т.п.

4. Приобрести программу «1С: Предпр.8 Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК». Использование данного программного обеспечения позволит упорядочить и объединить деятельность трех служб – бухгалтерии, абонентского и юридического отделов, не увеличивая их штатный состав.

В целом предлагаемые мероприятия позволят ООО УК «Приморье» не только оптимизировать размер дебиторской задолженности, но и улучшить финансовое состояние.

Список литературы

1. Агеева, О.А., Шахматова, Л.С. Бухгалтерский учет и анализ. – М.: Юрайт, 2021. – 240 с.
2. Бакаева, З.Р. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Научные известия. – 2020. - № 20. – С. 52-55.
3. Башкатов, В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: понятие, нормативное регулирование и отражение в бухгалтерском балансе // Деловой вестник предпринимателя. – 2021. - № 2 (4). – С. 12-16.
4. Бланк. И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2019. – 768 с.
5. Васильева, И.Н., Степанова, Т.А. Управление дебиторской задолженностью как способ повышения финансовой устойчивости коммерческого предприятия // Матрица научного познания. – 2021. - № 1-2. – С. 82-88.
6. Велижанская, С.С. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Планово-экономический отдел. – 2019. - № 5. – С. 1-12. [Электронный ресурс], URL: https://www._profit.ru/peo/5_2019/ (дата обращения: 01.11.2023)
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс], URL: https://www._consultant.ru/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 01.11.2023)
8. Герасименко, О.А., Петров, Н.А., Дагужиев, Р.А. Формирование эффективного механизма принятия финансовых решений в области управления оборотным капиталом // Вестник Академии знаний. – 2019. - № 5 (34), - С. 288-292.
9. Гужавина, Н.А., Кибенко, В.А. Характеристика ключевых подходов к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью организации // Молодой ученый. – 2021. - № 13 (147). – С. 268-270.

10. Димитриева, А.В. Роль анализа дебиторской и кредиторской задолженности в системе внутреннего контроля экономического субъекта // Инновации. Наука. Образование. – 2021. - № 26. – С. 37-42.
11. Добрынкина, О.В. Управление дебиторской задолженностью в сфере жилищно-коммунального хозяйства // Вестник науки. – 2018. - № 9. – С. 116-117.
12. Донцова, Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. – 5 изд., перераб. и доп. – М.: Дело и сервис, 2019. – 336 с.
13. Дьяконова, О.С., Коновалова, Е.А. Экономическое понятие дебиторской задолженности // Достижения науки и образования. – 2019. - № 2 (43). – С. 53-59.
14. Ефимова, Н.А. Инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью современного предприятия // Экономика и управление. – 2021. - № 1 (157). – С. 81-84.
15. Ильин, А.Е. О некоторых аспектах управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. – 2021. - № 1. – С. 102-111.
16. Карелина, К.В., Народина, С.А. Методы анализа и управления дебиторской задолженностью в организациях // Вектор экономики. – 2020. - № 1. [Электронный ресурс], URL: https://www._vectorecnjnmjy.ru/ (дата обращения: 01.11.2023)
17. Курищев, Р.В. Особенности управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Economics. – 2021. - № 1 (48). – С. 45-47.
18. Минаева С.С. Дебиторская и кредиторская задолженность: направления оптимизации // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. - № 12-2 (70). – С. 128-131.
19. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 04.08.2023) [Электронный ресурс], URL: https://www._consultant.ru/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 01.11.2023)

20. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая). Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 04.08.2023) [Электронный ресурс], URL: https://www.consultant.ru/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 01.11.2023)

21. Нестерова, И.А., Малая, В.В. Экономическая сущность, виды и классификация дебиторской и кредиторской задолженности // Деловой вестник предпринимателя. – 2021. - № 2 (4). – С. 108-112.

22. Павлюк, И.С. Методика анализа дебиторской задолженности в системе управления предприятием // Молодой ученый. – 2018. - № 20 (206). [Электронный ресурс], URL: <https://www.moluch.ru/archive/206/50409/> (дата обращения: 01.11.2023)

23. Приказ Минфина РФ от 29.07.1988 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (в ред. приказов от 26.03.2007 № 26н, от 26.10.2010 № 132н) [Электронный ресурс], URL: https://www.consultant.ru/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 01.11.2023)

24. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия» [Электронный ресурс], URL: https://www.consultant.ru/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 01.11.2023)

25. Сущина, А.В. Основные аспекты проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в рамках оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. - № 3-2. – С. 587-592.

26. Тарамонова, Н.С., Хахонова, Н.Н. Управление и оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности // Наука и мир. - № 2019. - № 3-2 (67). – С. 37-41.

27. Толчинская, М.Н. Современные инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Вопросы устойчивого развития общества. – 2021. - № 4. – С. 245-251.

28. Торкунова, О.В. Классификация и основные признаки управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Трибуна ученого. – 2021. - № 4. – С. 326-334.

29. Тычинина, Н.А. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью как фактор устойчивого развития организации // Теория и практика современной науки. – 2019. - № 4. – С. 80-90.

30. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2018) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс], URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 01.11.2023)