

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(Национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой

_____ А.В. Прохоров
_____ 20__ г.

Пути уменьшения дебиторской задолженности предприятия:
от предупредительных (досудебных) мер до принудительного взыскания

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 40.03.01.2019.81188. ВКР

Руководитель работы
ст.преподаватель кафедры СОТ
_____ С.В. Полякова
_____ 20__ г.

Автор работы
студент группы ДО–510
_____ Е.Н. Шабан
_____ 20__ г.

Нормоконтролер
ст. преподаватель кафедры СОТ
_____ Е.Н. Бородина
_____ 20__ г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Шабан Е.Н. Пути уменьшения дебиторской задолженности предприятия: от предупредительных (досудебных) мер до принудительного взыскания – Челябинск: ЮУрГУ, 2019, ДО –510, 79 с., 5 ил., 8 табл., библиогр. список – 61 наим., 8 прил., 14 л. плакатов ф. А4.

Объектом исследования являются общественные отношения, складывающиеся в процессе взыскания дебиторской задолженности.

Цель изучения – это анализ совокупности мер предупредительного или принудительного характера, направленных на уменьшение дебиторской задолженности.

В работе рассмотрены понятие и значение дебиторской задолженности в работе субъектов хозяйствования. Проведено исследование предупредительных (досудебных) мер снижения дебиторской задолженности, а также изложена специфика применения мер принудительного взыскания дебиторской задолженности в сфере жилищно-коммунального хозяйства на примере ОАО «Миассводоканал».

Результаты работы имеют практическую значимость, содержат выводы, практические рекомендации

Управление дебиторской задолженностью – это функция не только финансового менеджмента, основной целью которого является увеличение прибыли коммерческого предприятия благодаря эффективному использованию дебиторской задолженности в качестве экономического инструмента, но и юридической направленности, так как успешное управление данной сферой невозможно без четкой регламентации с помощью внутренних документов и законодательных актов, так как один из способов избежать накопления просроченных долгов дебиторов – это правильное заключение договоров между экономическими субъектами, в связи с этим, важную роль в процессе управления дебиторской задолженностью играет юридическое сопровождение этого процесса. Следовательно, выбранная тема дипломной работы является весьма актуальной.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
1 ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	8
1.1 Сущность дебиторской задолженности, подходы к ее пониманию, классификация.....	8
1.2 Основания возникновения, оценка дебиторской задолженности.....	17
2 ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ (ДОСУДЕБНЫЕ) МЕРЫ СНИЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	20
2.1 Общая характеристика способов уменьшения дебиторской задолженности	20
2.2 Проблемы обращения взыскания на дебиторскую задолженность	25
3 ОБЩЕПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СФЕРЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА НА ПРИМЕРЕ ОАО «МИАССВОДОКАНАЛ».....	35
3.1 Основания возникновения договорных отношений и дебиторской задолженности в деятельности ОАО «Миассводоканал».....	35
3.2 Проблемы взыскания дебиторской задолженности с физических и юридических лиц в организации ОАО «Миассводоканал».....	37
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	61
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	65
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А Карточка предприятия «Миассводоканал».....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Организационная структура предприятия ОАО «Миассводоканал».....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ В Политика предприятия ОАО «Миассводоканал».....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Уведомление о наличии задолженности.....	73
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Соглашение о реструктуризации задолженности.....	74
ПРИЛОЖЕНИЕ Е Предупреждение перед введением ограничения на оказание услуги.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж Заявление на выдачу судебного приказа	76
ПРИЛОЖЕНИЕ К Решение суда по делу о взыскании задолженности...	79

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В современной экономике дебиторская задолженность занимает внушительную часть активов организаций. В деятельности любой организации проблема обеспечения своевременности расчетов занимает одно из центральных мест. Вовремя не оплаченные контрагентами денежные обязательства уменьшают оборотные средства предприятия и нарушают его планы по долгосрочному финансовому развитию, что в свою очередь препятствует нормальному функционированию и развитию предприятия и одновременно ограничивает всевозможные варианты осуществления деятельности.

Учитывая этот факт, необходимо признать, что управление дебиторской задолженностью – это достаточно важный процесс для финансовой устойчивости любого коммерческого предприятия. При этом задача управления дебиторской задолженностью заключается в ускорении платежей клиентами, снижении уровня «плохих» долгов, проведении эффективной политики продвижения на рынке и продаж в целом.

Новизна данной выпускной квалификационной работы определяется тем, что она является научным исследованием темы «Пути уменьшения дебиторской задолженности предприятия: от предупредительных (досудебных) мер до принудительного взыскания», основанной на комплексном анализе российского законодательства и практике его применения.

Успешное управление данной сферой возможно лишь при четкой регламентации с помощью внутренних документов и создания для персонала хозяйствующих субъектов условий, позволяющих следовать данному регламенту. Безусловно, должен быть формализован подход к работе с каждым клиентом, налажен документооборот, назначены ответственные с утверждением их прав и обязанностей, а также полномочий для решения нетипичных проблем.

Кроме того, одним из способов избежать накопления просроченных долгов дебиторов – это правильное оформление договоров между экономическими субъектами.

Договор является документальной «защитой» или «основой» безопасности сторон в случае каких-либо разногласий, а так же «руководством» к действию. Именно договор занимает очень важное место при учете задолженностей, так как в нем содержатся ключевые положения по вопросам права собственности и порядке оплаты и т. п.

Учитывая вышеизложенное, можно заключить, что важную роль в процессе управления дебиторской задолженностью играет юридическое сопровождение этого процесса. Следовательно, выбранная тема дипломной работы является весьма актуальной.

Объектом исследования являются общественные отношения, складывающиеся в процессе взыскания дебиторской задолженности.

Предметом исследования выступает изучение норм права, регламентирующих способы снижения дебиторской задолженности субъектов хозяйствования, материалов правоприменительной практики, различных точек зрения исследователей мероприятий и путей по снижению дебиторской задолженности.

Цель изучения – это анализ совокупности мер предупредительного или принудительного характера, направленных на уменьшение дебиторской задолженности.

Для достижения этой цели в работе поставлены и намечены для решения следующие задачи.

1. Раскрыть сущность дебиторской задолженности и подходов к ее пониманию.

2. Изучить основания возникновения и классификацию дебиторской задолженности.

3. Исследовать возможности и особенности применения предупредительных (досудебных) мер, предназначенных для сокращения дебиторской задолженности.

4. Охарактеризовать специфику применения мер принудительного взыскания дебиторской задолженности.

Теоретической основой проведенного исследования являются положения, отраженные в работах отечественных исследователей-правоведов, чьи научные труды посвящены проблемам гражданского права в части института обязательств.

Методологическую основу дипломной работы образуют законы логики и принципы диалектики, а также положения комплексного и системного подходов, применяемых для решения поставленных задач.

Информационной основой работы выступают нормативно-правовые акты, регулирующие применение норм гражданского права Российской Федерации.

Структура работы. Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка. В первой главе раскрыты понятие и значение дебиторской задолженности в работе субъектов хозяйствования. Вторая глава посвящена исследованию предупредительных (досудебных) мер снижения дебиторской задолженности. В третьей главе изложена общеправовая характеристика дебиторской задолженности в сфере жилищно-коммунального хозяйства на примере ОАО «Миассводоканал»

1 ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Сущность дебиторской задолженности, подходы к ее пониманию, классификация

На сегодня расчеты активно используются как в деятельности физических, так и юридических лиц, в том числе публично-правовыми организациями, основное предназначение расчетов сводится к ведению операций с внутренними и внешними контрагентами, которыми являются стороны по таким договорам как, например, купля-продажи, договор подряда, различные формы расчетов используются с налоговыми органами, а также другими участниками гражданских правоотношений.

Дебиторскую задолженность следует определять как некую разновидность задолженности, например, физического, юридического лица, а также задолженность лиц, подотчетных за выданные им денежные средства в подотчет. Указанный круг лиц и является дебиторами.¹

Дебиторская задолженность является одним из элементов общего понятия «обязательство», существующего в гражданском праве, так, легальное определение «обязательства» выглядит следующим образом.

В силу имеющегося у лица обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица, именуемого кредитором определенные действия, например, направленные на передачу имущества, выполнение работ, оказание разного рода услуг, в то же время, кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.²

Необходимо сказать, что в науке существуют различные позиции относительно понятия «дебиторская задолженность», следует рассмотреть некоторые из них: так, по мнению Мельниковой Л.А. дебиторская задолженность относится к бухгалтерскому балансу, что позволяет осуществить классификацию долгов дебиторов по следующим основаниям:

- 1) источники формирования;
- 2) вид обязательства;
- 3) характер задолженности;
- 4) отношение к кредитору.

Детализируя приведенные основания для классификации дебиторской задолженности Мельникова Л.А. поясняет: по основанию сроков погашения дебиторской задолженности ее можно разделить на два вида: краткосрочная и долгосрочная задолженность.

Краткосрочная дебиторская задолженность характеризуется минимальным

¹ Мельникова, Л.А. Учет и анализ дебиторской задолженности / Л.А. Мельникова., Ю.В. Рубцова. // Современный бухгалтер. – 2013. – № 5. – СПС «КонсультантПлюс».

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (ред. от 03.08.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

сроком погашения – до двенадцати месяцев. Для долгосрочной характерен более длительный срок погашения задолженности – более двенадцати месяцев.

Необходимо учитывать, что дебиторская задолженность тесно связана с возможным риском ее невозврата, как следствие, требуется осуществлять более строгий контроль за процессом погашения дебиторской задолженности с целью «избежания» возможных негативных последствий, связанных с ее несвоевременным или неполным погашением.

В этой связи на основании своевременности погашения дебиторской задолженности требуется выделять дебиторскую задолженность, подразумевающую осуществление полного контроля над процессом погашения и возврата дебиторской задолженности, а также дебиторскую задолженность, для которой требуется анализ ее уровня с целью стабилизации ликвидности и восстановления платежеспособности предприятия.

Под срочной дебиторской задолженностью следует признать такую дебиторскую задолженность срок исполнения, по которой еще не истек³.

Отдельное внимание следует уделить просроченной дебиторской задолженности, под которой понимается такая задолженность, которая не была погашена в предусмотренный договором срок. Такую задолженность принято делить на две категории: истребованная и неистребованная.

В качестве неистребованной задолженности следует предусматривать такую задолженность, для истребования которой кредитором не предпринимались меры, прямо предусмотренные законодательством⁴.

Отсроченная задолженность является следствием проведения комплекса действий по реструктуризации задолженности на основании достигнутого соглашения с контрагентами,

В зависимости от того насколько обеспечена дебиторская задолженность, выделяют следующие виды: обеспеченная и необеспеченная. В качестве способов обеспечения исполнения обязательства гражданское законодательство выделяет неустойку, залог, поручительство, банковскую гарантию и иные способы по усмотрению сторон обязательства.

Под неустойкой понимается денежная сумма, размер которой определяется в соответствии с законом или договором, подлежащая обязательной уплате должником в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, при просрочке исполнения обязательства.

Суть залога сводится к тому, что залогодержатель при нарушении обязательства со стороны должника, имеет право удовлетворить свои требования за счет имущества, являющегося предметом залога. В качестве залогодателя может выступать как сам должник, так и третье лицо, действующее в интересах должника.

³ Мельникова, Л.А. Учет и анализ дебиторской задолженности / Л.А. Мельникова., Ю.В. Рубцова. // Современный бухгалтер. – 2013. – № 5. – СПС «КонсультантПлюс».

⁴ Там же

Договор поручительства, также, рассматриваемый в качестве способа обеспечения исполнения обязательства предусматривает, что поручитель отвечает перед кредитором по обязательствам должника, причем ответственность субсидиарная, если должник нарушил обязательство, кредитор приобретает право требования к поручителю. Поручитель при исполнении обязательства приобретает право требования в порядке регресса к основному должнику.

Перечисленные способы относятся к акцессорным видам, единственным исключением – не акцессорным способом обеспечения исполнения обязательства является независимая гарантия в соответствии с которой, банк или страховая организация действует при наличии просьбы физического лица.

Данное физическое лицо именуется как принципал, принимает на себя обязательство уплатить кредиторам принципала – бенефициару определенную денежную сумму, определенную в соответствии с условиями выдаваемого гарантом долгового обязательства, выплата такой суммы осуществляется при наличии требований бенефициара, подтвержденных перечнем документов в соглашении.

За то, что гарант берет на себя обязанность уплатить по требованию бенефициара денежную сумму по просьбе принципала, принципал обязан заплатить ему определенное вознаграждение. По истечении срока, указанного в независимой гарантии она прекращается вне зависимости от того было ли предъявлено право требования бенефициаром или нет.

Интересной является классификация по возможности взыскания дебиторской задолженности, так выделяют дебиторские задолженности:

- 1) надежную;
- 2) сомнительную;
- 3) безнадежную.

К надежной необходимо отнести срочную дебиторскую задолженность; обеспеченную дебиторскую задолженность.

Сомнительный долг – это долг перед налогоплательщиком, он возникает в связи с реализацией товаров, оказанием услуг, выполнением работ, в случае, если эта задолженность не погашается в сроки, которые устанавливаются договором, и не обеспечена залоговыми обязательствами, поручительством или банковской гарантией⁵

Безнадежные долги (нереальные долги для взыскания) признаются как долги перед налогоплательщиком, для которых истек срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство было прекращено в связи с невозможностью его исполнения.

Следует отметить, что существенное число расчетов осуществляется путем переводов безналичных средств со счетов плательщиков на счета получателей посредством проведения банковских операций, в результате которых наличные

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ (ред. от 27.11.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

денежные средства заменяются безналичными.

Формы безналичных расчетов предусмотренные в Российской Федерации – это платежные поручения, платежные требования, расчеты чеками, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями⁶.

Чем реже встречаются неденежные способы погашения задолженности, тем чаще они могут быть представлены взаимозачетами, товарообменными операциями (по договору мены), расчетами векселями.

Векселями являются письменные векселя одной стороны (векселедателя) для оплаты определенной суммы денег в установленный срок оплаты другой стороне (векселедержателю) за выполненные торговые сделки или оплату выполненных работ или оказанных услуг.

Оборотные средства – это активы предприятия, которые должны возобновляться с определенной регулярностью с целью обеспечения текущей деятельности, вложения в такие активы как минимум однократно оборачиваются в течение года или одного производственного цикла.

В перечень оборотных средств включены: производственные запасы предприятия, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы.

По мере развития торговли увеличивались долговые обязательства не только по количеству и сумме, но и по видам долга. Особенно способствовали этому разнообразные методы продаж, чтобы увеличить продажи, и, как следствие, прибыль от продажи товаров, продавцы наиболее надежным и проверенным покупателям в старые времена выпускали товары без необходимости немедленной оплаты, то есть в долг. И именно таким образом в настоящее время совершается подавляющее большинство коммерческих сделок между юридическими лицами.

Исходя из этого, можно констатировать, что древнейшие истоки обязательственных правоотношений находятся в той сфере, которую сегодня называют гражданскими правоотношениями. В частности, в сфере деликтов понятию долга предшествовало понятие ответственности.

И только с развитием экономических отношений имущественная сторона обязательств выходит на первый план, при этом основная их масса представлена обязательствами, возникающими из договоров.

В рассматриваемом в настоящей работе контексте дебиторскую задолженность можно охарактеризовать в соответствии со ст. 75 Федерального закона № 229–ФЗ как право требования должника к третьему лицу, который не исполнил денежное обязательство перед своим кредитором (далее дебитор). Так же это право – требовать оплату поставленных данным должником товаров, выполненных работ или оказанных услуг.

Организация, предоставляющая товары, работы, услуги в кредит, является

⁶ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ (ред. от 27.11.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

кредитором, а организация, их получающая – дебитором. Другими словами, организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

В основах бухгалтерского учета дебитор – это юридическое или физическое лицо, имеющее задолженность перед предприятием. Это может быть покупатель-организация, не оплатившая отпущенную ей услугу, рабочий или служащий, получивший аванс на командировку или на другие расходы, и многие другие должники.

К настоящему времени сложилось большое количество мнений о составе и структуре дебиторской задолженности. На сегодня принято выделять четыре основных подхода к определению данного понятия, указанных в таблице 1.

Таблица 1 – Основные трактовки понятия «дебиторская задолженность» и их особенность

Подход к изучению	Автор	Определение дебиторской задолженности	Недостатки
Юридический	Подгузова К.В.	Дебиторская задолженность – это сумма задолженности в пользу предприятия, представленная финансовыми обязательствами юридических и физических лиц	Не является исчерпывающим списком возможных дебиторов. Помимо юридических и физических лиц в качестве дебитора могут выступать налоговые органы, которые, согласно ст. 78 и ст. 79 Налогового кодекса Российской Федерации несут обязательства по возврату налогоплательщикам излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и пени ⁷

⁷ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018). – СПС «КонсультантПлюс».

Продолжение таблицы 1

Подход к изучению	Автор	Определение дебиторской задолженности	Недостатки
Юридический	Камысовская С.В	<p>Дебиторская задолженность является обязательствами организаций, других предприятий, организаций-юридических лиц, или отдельных граждан-физических лиц перед данными предприятиями.</p> <p>Причиной возникновения этих обязательств – предоставление им продукции или денежных средств (в виде займов, подотчетных сумм и т. п.), выполнение работ, оказание услуг.</p> <p>Такие участники по обязательствам называются дебиторам</p>	<p>В перечне оснований возникновения дебиторской задолженности нет упоминания о возникновении дебиторской задолженности в результате ущерба, который причиняется предприятию третьим лицом</p>

Продолжение таблицы 1

Подход к изучению	Автор	Определение дебиторской задолженности	Недостатки
Экономико-правовой		Дебиторская задолженность, по мнению Исламовой: «это входящие в состав имущества организации ее имущественные требования к другим лицам, являющимся ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований» ⁸	Дано общее определение, исходя из которого, весьма трудно сделать вывод о структуре дебиторской задолженности и оснований для ее возникновения
Бухгалтерский	Ремизова Д.Г.	Дебиторской задолженностью является сумма долгов, которые причитаются организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или, иными словами, отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами	Не является исчерпывающим списком возможных дебиторов. Помимо юридических и физических лиц в качестве дебитора могут выступать налоговые органы, которые, согласно ст. 78 и 79 НК РФ, внесут обязательства по возврату налогоплательщикам излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и пени

⁸Исламова, И.И. Подходы к трактовке понятия «дебиторская задолженность» / И.И. Исламова // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – № 5–3 – С. 123.

Окончание таблицы 1

Подход к изучению	Автор	Определение дебиторской задолженности	Недостатки
	Самсуева В.С.	Дебиторская задолженность – это один из видов оборотных активов предприятия; неполученная часть его выручки от продаж; отдельный вид обязательств, возникающий из договора, а также вследствие причинения вреда и иных оснований	

Как видно из данных таблицы, можно отметить, что в юридическом аспекте дебиторская задолженность определяется в качестве совокупности долгов третьих лиц перед предприятием.

Второй подход, наиболее часто встречающийся в научной литературе – дебиторская задолженность представляет собой часть имущества, активно используемая хозяйствующим субъектом.

Согласно третьему подходу, рассматривающему дебиторскую задолженность с точки зрения экономического аспекта, под дебиторской задолженностью следует понимать кредит, выдаваемый хозяйствующим субъектом конкретному лицу, приобретающего статус дебитора;

Четвертый подход, содержащий бухгалтерский аспект, дебиторская задолженность – это факт осуществления хозяйственной деятельности, данные о которой должны быть зафиксированы в регистрах бухгалтерского учета.

Можно прийти к выводу, что все перечисленные подходы к определению «дебиторской задолженности» вместе составляют полное определение этого термина, а также дополняют его во всех аспектах.

Следует отметить, что существует множество причин возникновения дебиторской задолженности, поэтому, классифицируя базовые основания, необходимо выделить три группы:

- 1) в силу договорных отношений;
- 2) на основании закона;
- 3) в связи с гражданским правонарушением.

До вступления в силу Федерального закона № 402–ФЗ «О бухгалтерском

учете», по общему правилу, обязательства, вытекающие из договора, заключенного предприятием, учитывались в бухгалтерском учете с момента его исполнения одной из сторон.

До этого момента обязательства, вытекающие из договоров предприятия, не начатых исполнением, для целей бухгалтерского учета характеризовались как условные, т. е. не были реконструированы в учете на дебиторскую и кредиторскую задолженность.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете», установлено, что один из видов фактов хозяйственной жизни – сделки. В соответствии с нормами ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) – договор является обязательной формой сделки, следовательно, сделка – один из случаев возникновения дебиторской задолженности⁹.

Организационно-управленческие меры имеют своей целью обеспечить построение системы сопровождения исполнения договоров.

Их основные задачи:

- 1) обеспечение циркуляции полной и необходимой информации по исполнению договора клиентом, начиная от «входа» в организацию и до «выхода» вовне;
- 2) обеспечение создания системы «сигнальных огней», позволяющей качественно контролировать исполнение условий договора должником;
- 3) контроль перемещения материальных ценностей при исполнении должником своих обязательств;
- 4) выявление фактов преступных действий в отношении организации;
- 5) оперативное реагирование и устранение угроз деятельности организации;
- 6) проведение работы с недобросовестными должниками.

Также, дебиторскую задолженность можно классифицировать по таким признакам, как:

- 1) товарную и нетоварную в зависимости от операционного цикла;
- 2) в зависимости от вида должников на задолженность покупателя перед поставщиком, и задолженность перед другими членами группы.

Задолженность называется товарной (операционной), если она возникает вследствие обычной операционной деятельности предприятия и может предусматривать продажу (покупку) товаров, работ, услуг.

Нетоварная (неоперационная) дебиторская (кредиторская) задолженность возникает от прочей деятельности предприятия (то есть, других операций, чем продажа (покупка) товаров, работ или услуг.

Нетоварная дебиторская (кредиторская) задолженность отражается в учете под соответствующими названиями и не входит в состав товарной дебиторской (кредиторской) задолженности.

⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (ред. от 03.08.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

1.2 Основания возникновения, оценка дебиторской задолженности

В современных рыночных условиях правила диктуются покупателями и заказчиками, которым выгодно сначала получить товар или принять работу, а только потом расплатиться за них.

Для оптимизации организации расчетов с потребителями рекомендуется постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, ведь даже, если происходит незначительное преобладание дебиторской задолженности, создается угроза финансовой устойчивости предприятия и становится необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

Другими словами, если предприятие очень много задолжает кредиторам, и они все предъявят требования по погашению долгов, а у предприятия не будет денег, чтобы рассчитаться (пусть даже путем «продажи» долгов дебиторов), то это приведет к неплатежеспособности.

Дебиторская и кредиторская задолженность являются частью денежных отношений предприятия, их стоимость влияет на формирование рыночной стоимости бизнеса.

В данном исследовании будет раскрыта оценка дебиторской и кредиторской задолженности, выделены конкретные особенности оценки, перечислены проблемы, с которыми сталкивается оценщик при проведении такого типа оценочного исследования.

А также предложены способы их решения и даны рекомендации по анализу состояния задолженности, сделан вывод о необходимости и значимости оценки задолженности при оценке бизнеса.

Определенные трудности могут возникнуть при покупке чужой задолженности инвестором, который, приобретая дебиторскую задолженность, в которой находится часть кредиторской задолженности, исключает эту общую дебиторскую задолженность из экономического оборота.

Кроме того, ранее сформировавшиеся тенденции ее «погашения» у нового владельца существенно меняются. В такой ситуации оценщик предполагает, после определения параметров «погашения» этих долгов продавцу провести корректировку расчетов для этих изменений.

Кроме того, покупая дебиторскую задолженность и обороты кредиторов у такого продавца, инвестор выводит ее не только из экономического оборота, но и из действующей финансовой схемы расчетов.

Это может снизить вероятность удовлетворения должником требований нового владельца, поскольку ранее он не предусматривал средства для обеспечения этой дебиторской задолженности из-за использования схемы баланса дебиторской и кредиторской задолженности.

В мировой практике рыночных отношений погашение долговых обязательств перед кредиторами является безусловным и требует немедленного исполнения.

В противном случае деловая репутация должника резко упадет, и выгода,

полученная в результате, будет намного больше, чем любая сумма непогашенной задолженности.

Это обстоятельство предполагает высокую ликвидность такого актива в бизнесе, что отражается на коэффициентах ликвидности. В соответствии с ними получается, что чем выше стоимость дебиторской задолженности компании, тем выше ликвидность этих активов и, как следствие, выше платежеспособность предприятия.

Однако на практике может быть иное положение вещей. Примером может служить ситуация, когда коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности равен четырем дням, а фактический возврат дебиторской задолженности может не произойти в течение девяносто дней¹⁰.

В России такая ситуация может указывать на то, что выручка компании в четыре раза превышает дебиторскую задолженность. Однако сама дебиторская задолженность может быть безнадежной. Эта ситуация показывает, что использование таких коэффициентов для анализа платежеспособности не всегда дает объективную оценку.

Чтобы выбрать стандарты затрат и способы ее получения, очень важно правильно описать реальные условия проведения оценочного исследования. Это позволяет разумно говорить о роли того или иного параметра объекта оценки, дает возможность выбрать наиболее значимые параметры для анализа, влияние которых на рыночную стоимость дебиторской задолженности превалирует.

Определение реального состояния дебиторской задолженности позволяет оценить вероятность возникновения безнадежных долгов с учетом сроков погашения задолженности.

На данном моменте исследования состав просроченной задолженности рассматривается подробно, выявляются сомнительные и безнадежные долги, то есть оценивается качество дебиторской задолженности.

Для получения информации о задолженности следует провести анализ договоров с контрагентами. После получения информации, составляется регистр «старения» дебиторской задолженности, где все дебиторы ранжируются по убыванию стоимости группы.

Стоимость дебиторской задолженности важна для организации-кредитора как для последующего восстановления, так и для отражения в бухгалтерском балансе и других формах финансовой отчетности.

Кроме того, сумма реального долга, подлежащего возврату, представляет интерес для владельцев предприятия, оценщиков его активов, аудиторов, финансовых аналитиков, специалистов по инвестициям и других организаций.

Оценочная стоимость реальной стоимости дебиторской задолженности и ее сравнение с учетной суммой дебиторской задолженности будет определять убыток компании в результате продажи продукции в кредит.

¹⁰ Мездриков, Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью /Ю.В. Мездриков // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – № 5. – С. 39 – 45.

Среди основных задач по определению стоимости дебиторской задолженности следует выделить следующие способы проведения их оценки¹¹:

1. Оценка единым потоком, предусматривающая, что дебиторская задолженность определяется как рыночная стоимость конкретной части целого предприятия.

2. Оценка каждой конкретной задолженности. Данный способ характеризуется тем, что задолженность оценивается с конкретной целью принятия управленческого решения и рассмотрения вопроса о целесообразности продажи такой задолженности.

3. Оценка товара. Данный способ предусматривает, что дебиторская задолженность определяется как товар, продажа которого осуществляется на рынке на основе стандарта конкретной рыночной цены.

4. И, наконец, оценка полезности приобретения. Данный способ предполагает, что оценке подлежит та предельная цена, которую инвестор согласен заплатить за имеющийся актив при учете его интересов и дальнейших перспектив.

Использование рыночного подхода, основанного на информации о похожих продажах довольно сложно из-за отсутствия такой открытой информации.

Вывод по разделу 1

В заключение первого раздела, можно сделать вывод, что дебиторской задолженностью выступает обширное понятие, трактуемое и с юридической точки зрения и исходя из определений другими подходами.

Именно, применяя комплексный подход при изучении данного понятия, определяется возможность для формирования наиболее точного и полного понятия «дебиторской задолженности».

Итак, денежные активы, которые временно извлечены из оборота организации и предоставлены во временное пользование, основываясь на сделке, деликте или законе другим юридическим или физическим лицам, бюджету или в государственные внебюджетные фонды являются дебиторской задолженностью

Возникновение и увеличение дебиторской задолженности оказывает существенное влияние на финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятий.

¹¹ Мездриков, Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью /Ю.В. Мездриков // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. –№ 5. – С. 39 – 45.

2 ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ (ДОСУДЕБНЫЕ) МЕРЫ СНИЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

2.1 Общая характеристика способов уменьшения дебиторской задолженности

Чем меньше у предприятия дебиторской задолженности, тем лучше (при прочих равных условиях) его финансовое состояние. Дело в том, что такая задолженность – это средства, отвлеченные в активные расчеты.

Этими средствами субъект хозяйствования не может свободно распоряжаться, пока дебиторы не погасят свои долги. В этом контексте важную роль приобретают предупредительные (досудебные) меры как способы недопущения накапливания просроченных долгов дебиторов.

В современной практике предполагается два способа управления дебиторской задолженностью на предприятии, такие как:

- 1) самостоятельное управление;
- 2) управление на основе аутсорсинга¹².

При *самостоятельном управлении* дебиторской задолженностью задействованы только исключительно ресурсы компании (трудовые, финансовые, технические). Для этого создаются специализированные службы: кредитные контрольные, а также службы безопасности и т. п.

Для управления дебиторской задолженностью, а также снижения риска ее возникновения при самостоятельном управлении могут быть использованы предупредительные меры.

1. Контроль над положением состояния расчетов с дебиторами для уменьшения или ликвидации просроченной задолженности.

2. Отслеживание за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности (значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия).

3. Использование метода предоставления скидок при условии досрочного погашения задолженности.

4. Оценка платежеспособности и деловой репутации дебиторов, в этом контексте важной будет информация о новых деловых партнерах.

5. Работа только с условиями 100 % предоплаты, если существует неуверенность в погашении дебиторской задолженности.

6. Работа по 100 % предоплате в первых поставках товара, выполнении работ, оказании услуг, таким образом, проверяя добросовестность и платежную дисциплину новых контрагентов.

7. Лимитирование дебиторской задолженности, то есть установление максимальных сумм кредитования контрагентов при продаже товаров с отсрочкой платежей.

¹² Клейменова, Т.И. Формирование и оптимизация способов и стимулов минимизации дебиторской и кредиторской задолженности / Т.И. Клейменова. // Научные записки ОрелГИЭТ. – 2013. – № 2 (8). – С. 55–60.

8. Тщательный юридический анализ договорной документации применение в договоре пунктов о возможных санкциях за нарушение условий сотрудничества и других способов обеспечения обязательств.

Еще одним способом управления дебиторской задолженностью является направление, которое называется «аутсорсинг».

Термин «аутсорсинг» заимствован из английского языка (от англ. «outsourcing») и его дословный перевод – использование чужих ресурсов.

Выражаясь иначе, аутсорсинг – передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, специализирующимся на выполнении работ или оказании услуг и имеют соответствующий опыт, знания, персонал и технические средства.

Преимущества аутсорсинга состоят в том, что с помощью его организации предоставляется возможность эффективно решить те задачи, которые решать самостоятельно нецелесообразно или невозможно по причине высокой стоимости или недостатка (отсутствия) необходимых ресурсов.

Это особенно актуально для малого и среднего бизнеса, так как на создание новых или обеспечение работой имеющихся спецподразделений способны лишь крупные компании.

Кроме того, аутсорсинговые компании гарантируют профессиональный подход к решению возложенных на них задач. Сегодня рыночная инфраструктура предлагает компаниям, которые требуют внешнего управления дебиторской задолженностью, различные пакеты услуг, например, это могут быть: узкоспециализированные услуги (например, по сбору информации о контрагентах или по взысканию долгов на основании вынесенных судебных решений) или комплекс услуг (юридических или факторинговых)¹³.

Рынок аутсорсинговых услуг по управлению дебиторской задолженностью состоит:

- 1) услуг кредитных бюро (сбора и анализа информации, формирования единой базы данных о контрагентах);
- 2) страховых услуг (страховых компаний, осуществляющих страхование рисков кредиторов);
- 3) кредитных услуг (банков и других финансовых организаций, предоставляющих кредиторам необходимые финансовые ресурсы);
- 4) юридических услуг (правового сопровождения операций с контрагентами);
- 5) факторинга (комплекса услуг по управлению дебиторской задолженностью, в состав которого входят оценка платежеспособности дебитора, управления своевременностью уплаты долга, покрытия кредитных рисков, финансирования кредиторов, консультирования);
- б) коллекторских услуг (работы по взысканию большого объема однотипной, преимущественно несомненной задолженности).

¹³ Ракчеев, Я.А. Методы снижения риска невозврата дебиторской задолженности / Я.А. Р// Вестник науки и образования. – 2015. – № 3 (5). – С. 109–114.

Ускорение процесса погашения дебиторской задолженности также происходит при помощи современных форм ее рефинансирования. Рефинансирование является переводом дебиторской задолженности в другие формы оборотных активов предприятия (денежные средства или высоколиквидные ценные бумаги) с целью ускорения расчетов.

Одной из основных форм рефинансирования дебиторской задолженности является факторинг.

Факторинг является продажей дебиторской задолженности факторинговой компании или банку. Банк может приобрести у предприятия-продавца расчеты на основании договора о проведении расчетных операций посредством факторинга право на требование соответствующих сумм за товары, выполненные работы, предоставленные услуги, с истекшим сроком оплаты, то есть, являющихся просроченной дебиторской задолженностью, а также и по текущим расчетам¹⁴.

Компании уступают право на получение денежных сумм по платежным документам за поставленную продукцию в обмен на немедленное получение основной суммы дебиторской задолженности, конечно же, за вычетом комиссионного вознаграждения факторинговой компании, величина которой зависит от рискованности операции, действующей процентной ставки и сроков наступления платежа.

Факторинг берет свое начало из Соединенных Штатов Америки с середины девятнадцатого века. Основанием для его появления послужила потребность в развитии транспортного сообщения и средств коммуникации с целью продажи товаров. Как следствие, к выполнению такой работы стали привлекаться посредники, именуемые – факторы¹⁵.

Развитие транспортных средств устранило необходимость в консигнационных услугах, и в центре внимания находится не коммерческая, а финансовая функция фактора, то есть услуг, гарантирующих получение выручки и финансирование клиента.

Когда возникает необходимость унифицировать материально-правовые нормы в области трансграничного уступки прав требования, Международный институт унификации частного права (УНИДРУА) решил разработать единый свод правил в области международного факторинга.

Экспертами ряда государств в последствии такой свод был подготовлен для принятия в форме конвенции. Подготовленная под эгидой УНИДРУА Конвенция в области международного факторинга была принята 28 мая 1988 г. в Оттаве (Оттавская конвенция)¹⁶.

При оценке роли Оттавской конвенции в регулировании отношений в области

¹⁴ Акатова, Е.А. Недействительность сделки уступки права (требования) в коммерческом обороте – факторинг (по материалам арбитражной практики) / Е.А. Акатова. // Российский судья. – 2012. – № 11. С. 33–36.

¹⁵ Прокофьев, А.С. Факторинг: российское законодательство и конвенция УНИДРУА / А.С. Прокофьев // Журнал российского права. – 2012. – № 7 (187). – С. 133–140.

¹⁶ Мокина, Л.С. Законодательные основы регулирования договора факторинга в российской практике: положения, проблемы, возможности / Л.С. Мокина. // Журнал юридических исследований. – 2017. – Т. 2. – № 4. – С. 109–119.

коммерческой деятельности в литературе отмечается, что она представляет собой комплексное регулирование с другими актами в этой области, в частности с Конвенцией ООН о договорах международной купли-продажи товаров.

В той же отечественной юридической литературе термины «факторинг» и «финансирование против уступки денежного требования» часто используются взаимозаменяемо.

В то же время в международной практике факторинг понимается как особый случай финансирования уступки денежного требования наряду с такими договорными отношениями, основанными на уступке, как конфискация, финансирование проектов, рефинансирование.

Среди обязательств этого фактора, как и в Оттавской конвенции, сейчас есть как минимум два из следующих:

- 1) передача денежных средств клиенту на основании денежных требований, в том числе в виде кредита или аванса (аванса);
- 2) бухгалтерские услуги по дебиторской задолженности;
- 3) услуги по управлению дебиторской задолженностью, включая ее взыскание.

Оттавская конвенция регулирует многие важные вопросы трансграничной уступки прав требования, помимо приоритета конкурирующих заявителей.

Присоединение Российской Федерации к этому международному договору может упростить участие российских предпринимателей в международных факторинговых операциях и не потребует внесения существенных изменений в российское факторинговое законодательство.

В модификации могло бы нуждаться лишь легальное определение договора финансирования под уступку денежного требования в п. 1 ст. 824 ГК РФ в части существенных условий договора¹⁷.

Однако прежде чем обращаться к банкам и пользоваться услугами страховых компаний, организациям следует начать с себя, провести ряд изменений в процессе сбора дебиторской задолженности, который позволит повысить эффективность сбора без существенных затрат.

Первым шагом в этой процедуре должна стать проверка финансового состояния контрагента и выявление негативных факторов, связанных с его деятельностью. Провести такую проверку желательно еще до согласования платежных условий и подписания договора.

Получение «неприятных сюрпризов» от контрагента помогает снизить поиск информации в открытых источниках: в бесплатных и коммерческих легальных базах данных¹⁸.

Некоторые из доступных ресурсов, предлагаемых регулируемыми органами:

1. www.Egrul.nalog.ru. На этом сайте можно быстро увидеть самую свежую

¹⁷ Алексанова, Ю.А. Факторинг: проблемы ответственности и судебной защиты прав участников правоотношений / Ю.А. Алексанова. // Гражданское право. – 2014. – № 2. – С. 27–29.

¹⁸ Сизов, Алексей, Восемь простых шагов по оптимизации сбора долгов с контрагентов. – статья от 03.05.2016. – СПС «КонсультантПлюс.

выписку из Единого государственного реестра юридических лиц (USRLE) о потенциальном деловом партнере.

Как минимум, такая выписка позволяет вам знать, что компания существует и ведет хозяйственную деятельность. Кроме того, полученное заявление иногда позволяет увидеть взаимоотношения генерального директора и владельцев компании с заинтересованными сторонами в вашей организации.

2. www.fssprus.ru/iss/ip/. База исполнительного производства Федеральной службы судебных приставов поможет обеспечить отсутствие у компании задолженности по налогам, значительных долгов коммерческим подрядчикам или государственным организациям.

3. www.fedresurs.ru/Companies. В Едином федеральном реестре информации о деятельности юридических лиц можно проверить, находится ли компания-контрагент в процессе реструктуризации или ликвидации.

4. www.bankrot.fedresurs.ru. По этому адресу находится Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, по которому можно искать контрагента.

Состояние крупных контрагентов следует регулярно проверять, чтобы своевременно реагировать на ухудшение их финансового положения.

Следующим шагом должно стать проверка эффективности документооборота в компании.

Здесь необходимо ответить на следующие вопросы:

- 1) всегда ли счет-фактура за доставку товаров или услуг оплачивается вовремя?;
- 2) готовите ли вы документы к оплате без ошибок?.

Как показывает опыт, ошибки в оформлении документов часто приводят к задержке платежа, здесь решением может быть внедрение систем электронного документооборота с использованием цифровых подписей, что значительно сократит рабочий цикл.

Соответственно необходимо проверять систему подготовки отчетности в компании нужно удостовериться, что отделом продаж и руководством своевременно получают данные об уровне дебиторской задолженности.

Кроме этого необходимо проверить, чтобы товары клиентам с просроченным долгом отгружались только после обязательного одобрения руководства компании.

С покупателями необходимо регулярно проводить сверку взаиморасчетов, этот пункт является контрольным инструментом, позволяющим своевременно выявлять не только ошибки, но и случаи мошенничества. Кроме того, это отличное доказательство расчетов в случае судебных споров.

Описанную выше оптимизацию в системе контроля дебиторской задолженности можно проводить собственными силами, т. е. она не будет стоить практически ничего, а каждый день, на который уменьшится период оборачиваемости, принесет реальный эффект¹⁹.

¹⁹ Сизов, Алексей, Восемь простых шагов по оптимизации сбора долгов с контрагентов. – статья от 03.05.2016. – СПС «КонсультантПлюс.

2.2 Проблемы обращения взыскания на дебиторскую задолженность

Процесс взыскания дебиторской задолженности можно условно подразделить на следующие этапы:

- 1) соблюдение порядка подачи претензий;
- 2) судебное разбирательство;
- 3) исполнительное производство.

Процедура предъявления претензий законом не предусмотрена, она обязательна для соблюдения только в том случае, если она есть в договоре. Соглашение между сторонами содержит требование соблюдения процедуры подачи жалобы, и в то же время обязательно соблюдение сроков, установленных договором.

Во всех остальных случаях кредиторы имеют право подавать иски в суды, минуя досудебную стадию урегулирования спора.

В процессе работы с претензиями преследуются следующие цели:

- 1) восстановление ситуации, существовавшей до нарушения прав одной из сторон;
- 2) определить причины, которые привели к нарушению условий договора²⁰.

В дополнение к целям, изложенным выше, было бы целесообразно обозначить сопутствующую функцию для разработки рекомендаций по включению в договоры купли-продажи условий, направленных на снижение коммерческих рисков компании.

Если ожидаемые результаты не получены на стадии предварительного следствия, необходимо перейти к следующему этапу – испытанию.

Кредиторы должны решить несколько вопросов до подачи иска в суд:

- 1) юрисдикция судебной власти;
- 2) определение мер ответственности, к которым кредитор имеет право привлечь должника, например, юридическое или договорное взыскание;
- 3) формирование пакета документов, необходимых для подачи вместе с иском заявлением.

В ходе судебного разбирательства при рассмотрении дела по существу возникают такие проблемы, как задержка процесса, кредиторы несут расходы по оплате государственной пошлины, представительских услуг, и существует большой риск того, что должник не сможет оплатить свое обязательство.

Действующее законодательство предусматривает возможность привлечения должников к уголовной ответственности согласно ст. 177 УК РФ.

Это указывает на то, что злонамеренное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупных размерах или от оплаты ценных бумаг, последствия этого уклонения, в виде уголовной

²⁰ Давлетова, К.В. Затруднения в обращении взыскания на дебиторскую задолженность, ее розыск и реализация / К.В. Давлетова. // Материалы IV Международной научной конференции «Юридические науки: проблемы и перспективы». – 2016 – С. 156–158.

ответственности, наступают после вступления в силу соответствующего судебного акта.

Это деяние наказывается штрафом в размере до 200 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на срок до восемнадцати месяцев.

Либо с помощью принудительной работы на срок до 480 часов, либо с помощью принудительного труда на срок до 2 лет, либо путем ареста на срок до шести месяцев, либо путем лишения свободы на срок до двух лет.

Возможность взыскания по дебиторской задолженности предусмотрена нормами Федерального закона № 229–ФЗ «Об исполнительном производстве».

Обращаясь к судебной практике – даже арест недвижимого имущества, связанного с имуществом третьей стадии (в качестве обеспечения), признается законным и соответствует действующему законодательству.

Здесь также следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 46 Федерального закона № 229–ФЗ окончательная очередность обращения взыскания на денежные средства и иное имущество должника определяется судебным приставом-исполнителем²¹.

Итак, на основании ст. 76 Закона «Об исполнительном производстве» взыскание дебиторской задолженности заключается в передаче истцу права должника на получение дебиторской задолженности в размере задолженности, определенной в соответствии с ч. 2 ст. 69 настоящего Федерального закона, но не более суммы дебиторской задолженности, существующей на дату инкассо и на тех же условиях.

Взыскание дебиторской задолженности производится по некоторым основаниям.

1. С согласия взыскателя – путем помещения (передачи) должника дебиторской задолженности на депозитный счет судебного пристава.

2. При отсутствии согласия взыскателя или неуплаты (неперечисления) должником дебиторской задолженности на депозитный счет подразделения судебных приставов – путем продажи дебиторской задолженности с аукциона.

Восстановление дебиторской задолженности не применяется в случаях, когда:

- 1) истек срок исковой давности для его принудительного исполнения;
- 2) должник находится в иностранном государстве, с которым Российская Федерация не заключила договор о правовой помощи;
- 3) дебитор находится в процессе ликвидации;
- 4) дебитор прекратил свою деятельность в качестве юридического лица и исключен из единого государственного реестра юридических лиц;
- 5) в отношении дебитора введена процедура банкротства.

В соответствии с ч. 2 ст. 69 № 229–ФЗ судебный пристав-исполнитель

²¹ Журавлева, Е.А. Приказное производство: как снизить дебиторскую задолженность / Е.А. Журавлева. // Учет и контроль. – 2017. – № 7 (20). – С. 14–20.

выносит постановление, в котором определяется порядок зачисления (перевода) денежных средств должником на депозитный счет подразделения судебного пристава.

Указанное решение направляется должнику и сторонам исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем его принятия.

Судебный пристав-исполнитель своим решением обязывает должника выполнить соответствующее обязательство путем внесения (перевода) средств в отдел депозитных счетов судебных приставов, указанных в постановлении, а также запрещает должнику изменять правоотношения, на основании которых возникла дебиторская задолженность.

Со дня получения должником распоряжения судебного пристава о принудительном взыскании дебиторской задолженности должник выполняет соответствующее обязательство путем внесения (перевода) денежных средств на депозитный счет судебного отдела, указанный в постановлении.

Такое исполнение обязательства должником считается исполненным надлежащим образом.

Должник обязан немедленно сообщить судебному приставу переводе денежных средств на депозитный счет подразделения судебных приставов.

Также мерами принудительного исполнения являются на основании в п. 3 ч. 3 ст. 68 Закона № 229–ФЗ:

- 1) об обращении взыскания на имущественные права должника;
- 2) в том числе на право получения платежей по исполнительному производству, в котором он выступает в качестве взыскателя, на право получения платежей по найму, аренде;
- 3) также на исключительные права, на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;
- 4) права требования по договорам об отчуждении или использовании исключительного права на результат интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;
- 5) право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации, принадлежащее должнику как лицензиату²².

Принудительными мерами исполнения являются действия, указанные в исполнительном документе, или действия, совершенные судебным приставом для получения имущества у должника, включая денежные средства, подлежащие взысканию в соответствии с исполнительным документом.

В рамках исполнительного производства на имущественные права, принадлежащие должнику, может быть наложен штраф, который включает: «право требования должника перед третьей стороной, которая не выполнила денежное обязательство перед ним как кредитором (должником), в том числе право требовать оплаты за него товаров, выполненных работ или оказанных

²² Федеральный закон от 02.10.2007 № 229–ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

услуг, по найму, аренде и другим (дебиторская задолженность).

Закон № 229–ФЗ также предусматривает особенности взыскания и конфискации одного из имущественных прав должника, а именно права требования должника к третьей стороне, которая не выполнила денежное обязательство перед ним как кредитором, то есть дебиторская задолженность.

На основании п. 2 ст. 75 Закона № 229–ФЗ взыскание на принадлежащие должнику исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, право использования результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, а также на имущественные права в отношении третьих лиц обращается с соблюдением правил, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации²³.

По Закону 229–ФЗ дебиторская задолженность переходит к кредитору в неизменном виде. Обращение взыскания на дебиторскую задолженность состоит в переходе к взыскателю права должника на получение дебиторской задолженности в размере, необходимом для исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, с учетом взыскания расходов по совершению исполнительных действий и исполнительского сбора²⁴

П. 2 ч. 2 ст. 76 № 229–ФЗ при отсутствии согласия взыскателя или неуплаты (непередачи) должником дебиторской задолженности на депозитный счет судебного пристава – путем продажи дебиторской задолженности с аукциона.

Данным образом, Закон № 229–ФЗ толкует, что судебный пристав должен установить факты дебиторской задолженности, право должника требовать погашения долга и возможность обращения к нему путем внесения (передачи) дебиторской задолженности на депозитный счет судебных приставов-исполнителей должником.

Однако наличие таких специальных правил не исключает возможности обращения взыскания на права собственности другого должника, включая право на получение арендной платы в соответствии с действующим договором аренды.

Постановление ФАС Уральского округа от 17.03.2011 № Ф09 – 11628 / 10 – С2 по делу № А47 – 5329 / 2010: «Возложение на арендаторов обязанности перечисления на депозитный счет отдела судебных приставов арендной платы по договорам аренды не противоречит требованиям, предусмотренным ст. 75, 76 Закона № 229–ФЗ» (Постановление ФАС Уральского округа от 17.03.2011 № Ф09 – 11628 / 10 – С 2 по делу № А47 – 5329 / 2010)²⁵.

Судебные приставы, как правило, не будут требовать ответа несправедливого должника, поскольку Закон № 229–ФЗ не устанавливает иное, может быть наложен штраф на дебиторскую задолженность, то есть на права должника в его

²³ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229–ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

²⁴ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229–ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

²⁵ Постановление ФАС Уральского округа от 17.03.2011 № Ф09 – 11628 / 10 – С2 по делу № А47 – 5329 / 2010.

обязательстве перед третьей стороной получать средства.

И это относится как к обязательству, срок выполнения которого на момент обращения взыскания наступил, так и к обязательству, которое еще предстоит выполнить.

Это не противоречит принципу бесспорного дебиторской задолженности, который взимается, как задолженность, срок погашения которых еще не наступил, а также может быть бесспорным, если подтвердится соответствующими документами²⁶

Постановление Федеральной антимонопольной службы Восточно-Сибирского округа от 11 мая 2011 г. по делу № А58 – 6959 /10: реализация на аукционе в рамках исполнительного производства.

Взыскание может быть наложено только на право требования, подтвержденное бесспорным образом. Следует иметь в виду, что судебный акт о взыскании денег, вступивший в законную силу, является не единственным допустимым доказательством наличия дебиторской задолженности, которая может взиматься при оформлении исполнительных документов.

Документами, подтверждающими дебиторскую задолженность, являются договоры, счета на оплату, накладные, акты выполненных работ за выполненные работы (оказанные услуги), акты сверки долгов с должниками, бухгалтерские документы, решение суда, подтверждающее надлежащее исполнение обязательств и нарушение денежного обязательства платить должником.

При отсутствии или неадекватности документов, подтверждающих дебиторскую задолженность, судебный пристав направляет запросы, обязывая представить оригиналы документов.

При установлении наличия дебиторской задолженности судебному приставу также необходимо учитывать дату ее формирования, которая должна рассчитываться со дня, следующего за датой по исполнению денежного обязательства должника по договору.

Закон № 229–ФЗ, кроме того, не устанавливает обязанность судебного пристава обращаться в суд с иском о взыскании в пользу должника причитающихся ему денег. Закон № 229–ФЗ толкует, что судебный пристав должен идентифицировать только дебиторскую задолженность должника, которая может быть взыскана.

В процессе обязательного исполнения судебных актов и актов других органов, предусмотренных Законом № 229–ФЗ, судебный пристав-исполнитель принимает меры для своевременного, полного и надлежащего исполнения исполнительных документов.

Для этого используется абз. 2 п. 2 ст. 12 Федерального закона от 21.07.97 № 118–ФЗ, в котором идет речь о том, что судебный пристав-исполнитель имеет право получать при совершении исполнительных действий необходимую

²⁶ Коляхин, Н. Ваш партнер-консультант / Н Коляхин. // Н – № 23. – СПС «КонсультантПлюс».

информацию, объяснения и справки²⁷.

Так, согласно тексту постановления Федеральной антимонопольной службы Западно-Сибирского округа от 26 ноября 2009 г. по делу № А46–11481 / 2009 судебный пристав-исполнитель как лицо, осуществляющее инкассо, несет ответственность за выявление должника, а также за совершение действий, направленных на проверку фактического наличия, нахождение, инвентаризацию и изъятие документов, подтверждающих наличие дебиторской задолженности по месту нахождения должника.

При определении наличия у должника дебиторской задолженности, по которой может быть взыскано возмещение, судебный пристав-исполнитель должен оценить условия соответствующего договора, из которого возникает такая задолженность.

Иногда, несмотря на то, что предоставление имущества принадлежит внешнему должнику, оно не носит характер денежного обязательства, а представляется в другой форме.

Более того, в силу принципа свободы договора на основании ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации стороны могут заключить соглашение, как оговоренное, так и не предусмотренное законом или иными правовыми актами, с тем, чтобы оно не противоречило законодательным положениям.

В Гражданском кодексе Российской Федерации: в договоре с должником контрагент вместо получения имущественного гранта от должника может не вносить денежные средства, а рассчитываться с ним по-другому (например, путем передачи товаров, выполнение работ для должника, оказание услуг, предоставление имущества в пользование и т. д.).

В данной ситуации, хотя дебиторская задолженность возникает (например, из-за того, что контрагент должника не выполняет работу или не предоставляет услуги в обмен на возвратное обязательство должника), его невозможно реализовать.

Законодательство Российской Федерации говорит только о возможности установить обязательство контрагента должника (должника) перевести деньги на депозитный счет органа ФССП.

Ссылаясь на практику, можно найти случаи, когда было невозможно выкупить дебиторскую задолженность из-за отсутствия ее формы.

История такова: стороны заключили договор аренды имущества, а также договор на оказание услуг, предметом которого было оказание услуг по предоставлению абонентской линии и предоставлению телефонной связи. Выполнение обязательства осуществлялось путем взаимозачета встречных требований.

Исследовав материалы дела, суд пришел к выводу о том, что у дебитора

²⁷ Федеральный закон от 21.07.1997 № 118-ФЗ (ред. от 29.12.2017) «О судебных приставах». – СПС «КонсультантПлюс».

отсутствует дебиторская задолженность, на которую истец мог бы обратиться взыскание (постановление ФАС Уральского округа от 26.06.2012 № Ф09–5186/12 по делу № А76–19682/2011)²⁸.

Ограничение обращения взыскания на «дебиторку» стоит искать лишь в законе. Судебный пристав-исполнитель вправе наложить арест на дебиторскую задолженность должника в размере, не превышающем сумму требований к должнику (постановление ФАС Московского округа от 27.01.2011 № КА–А40/15932–10 по делу № А40–26424/10–146–98)²⁹.

При этом дебиторская задолженность у должника, как уже было сказано выше, должна возникнуть и существовать (постановление ФАС Волго-Вятского округа от 19.01.2011 по делу № А28–4492/2010)³⁰. Постановление об аресте права требования должника к контрагенту может быть вынесено и до истечения срока для добровольного исполнения требований исполнительных документов.

Дело в том, что на основании Закона № 229–ФЗ, судебный пристав-исполнитель в целях обеспечения исполнения исполнительного документа, содержащего требования об имущественных взысканиях, имеет право, в том числе в течение срока, установленного для добровольного исполнения должником требований, содержащихся в исполнительном документе, на арест имущество должника.

При этом судебный пристав-исполнитель вправе не применять правила очередности обращения взыскания на имущество должника (ч. 1 ст. 80 Закона № 229–ФЗ)³¹.

Отчисления производятся до тех пор, пока требования исполнительного документа не будут выполнены в полном объеме.

В п. 3 ст. 76 Закона № 229–ФЗ приводится исчерпывающий перечень случаев, когда сбор дебиторской задолженности не рассматривается:

- 1) истек срок исковой давности для его принудительного исполнения;
- 2) должник находится в иностранном государстве, с которым Российская Федерация не заключила договор о правовой помощи;
- 3) должник находится в процессе ликвидации;
- 4) должник перестал действовать, как юридическое лицо, и исключен из единого государственного реестра юридических лиц;
- 5) для должника введена процедура банкротства.

Этот список закрыт, он не подлежит широкой огласке.

Так, в одном случае районный суд отклонил довод муниципального учреждения о том, что судебный пристав-исполнитель неправоммерно арестовал его дебиторскую задолженность, поскольку в п. 3 ст. 76 Закона № 229–ФЗ на этот

²⁸ Постановление ФАС Уральского округа от 26.06.2012 № Ф09–5186/12 по делу № А76–19682/2011

²⁹ Постановление ФАС Московского округа от 27.01.2011 № КА–А40/15932–10 по делу № А40–26424/10–146–98

³⁰ Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 19.01.2011 по делу № А28–4492/2010

³¹ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229–ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

счет нет никаких запретов.

Арест дебиторской задолженности не накладывает каких-либо дополнительных обязательств на заявителя (муниципальное учреждение) и не создает других препятствий для его предпринимательской и иной экономической деятельности.

Следовательно, права заявителя не могут быть нарушены действиями и постановлением судебного пристава-исполнителя (постановление ФАС Поволжского округа от 11.11.2010 г. по делу № А65–6692/2010)³².

Случаи исполнения должниками обязательств непосредственно самими должниками могут повлечь за собой штрафы. Также может возникнуть ситуация, когда контрагент должника по исполнительному производству, несмотря на тот факт, что судебные приставы установили обязательство по переводу средств должника на депозитный счет органа ФССП, выполняет денежное обязательство непосредственно должник

В этом случае контрагент должника может быть привлечен к административной ответственности на основании ч. 3 ст. 17 14 КоАП РФ.

1. За нарушение лицом, не являющимся должником законодательства об исполнительном производстве, выраженным в несоблюдении требований законодательства судебного пристава.

2. Отказ в получении конфискованного имущества.

3. Представление недостоверных сведений об имущественном состоянии должника, утере исполнительного документа.

4. Несвоевременный отъезд исполнительного документа, невыполнение требований исполнительного документа, в том числе полученных от взыскателя.

За данное правонарушение предусмотрено административное наказание в виде штрафа в размере:

- 1) 2000–2500 руб. для граждан;
- 2) 15 000–20 000 руб. для должностных лиц;
- 3) 50 000–100 000 руб. для организаций.

Деньги не могут быть истребованы у должника, действующее законодательство Российской Федерации не предусматривает такой возможности, и должник в любом случае вправе получить эти суммы в порядке исполнения по сделке.

Тот факт, что контрагент, в нарушение запрета, передал их ему, не означает возможности запроса денег у должника. Взыскателю просто необходимо убедиться, что судебный пристав-исполнитель принимает все необходимые меры для исполнения судебного акта, в частности, наложить арест на счет должника.

Тогда даже если такая ситуация с переводом денег случится, деньги все равно будут арестованы и будут списаны на депозитный счет органа ФССП.

К сведению следует иметь в виду, что в соответствии с Гражданским кодексом

³² Постановление ФАС Поволжского округа от 11.11.2010 по делу № А65–6692/2010

Российской Федерации под дебиторской задолженностью понимается денежная задолженность, возникающая в результате гражданской ответственности.

В смысле исполнительного производства в понятие дебиторской задолженности не включаются иные права должника на получение денежных сумм. Речь идет, в том числе, об обязательствах в рамках публично-правовых правоотношений, например, право налогоплательщика получить обратно сумму излишне уплаченного налога (сбора)³³.

Ст. 78 Налогового кодекса Российской Федерации предусматривает, что сумма переплаченного налога подлежит зачету в счет предстоящих платежей налогоплательщика по тем или иным налогам, погашения задолженности по другим налогам, задолженности по штрафам и пени за налоговые правонарушения или возврата налогоплательщик в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

Возврат налогоплательщику указанных сумм, если у него имеется задолженность по другим налогам соответствующего вида или задолженность по соответствующим штрафам, а также штрафы, подлежащие взысканию в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, производится только после зачета переплаченных сумм в счет погашения задолженности.

Очевидно, что такое право носит именно денежный характер и может быть (с определенной степенью условности) быть названо «дебиторкой», но в силу своей природы не относится к «дебиторке» в смысле Закона № 229–ФЗ³⁴.

Суммы переплаченных налогов, сборов не соответствуют концепции дебиторской задолженности, приведенной в законодательстве об исполнительном производстве, и их нельзя взимать в рамках исполнительного производства.

Право выбора способа распоряжения переплаченными налогами было предоставлено налогоплательщику. Возможность судебного пристава принудить должника к осуществлению этого права определенным образом в целях исполнения исполнительных действий законом не предусмотрена (постановление ФАС Северо-Западного округа от 10.05.2012 г. по делу № А21–7260 /2011)³⁵.

Вывод по разделу 2

Подводя итог, необходимо сказать, что существует большое число проблем, связанных с взысканием дебиторской задолженности, данное обстоятельство подтверждает как практика, сложившаяся у компетентного органа, так и судебная практика.

Вместе с тем, необходимо сказать, что уже сейчас были сделаны важные шаги в сторону повышения степени участия в обороте такого важного элемента объекта гражданских прав, как право требования.

³³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (ред. от 03.08.2018) – СПС «КонсультантПлюс»

³⁴ Коляхин, Н. Ваш партнер-консультант / Н Коляхин. // Н – № 23. – СПС «КонсультантПлюс».

³⁵ Постановление ФАС Северо-Западного округа от 10.05.2012 по делу № А21-7260/2011

Актуальность постепенного развития защиты права требования обуславливается тем, что повышается уровень ликвидности данного вида гражданского права.

Также, следует упомянуть и о недостатках системы правового регулирования права требования: обращение взыскания на дебиторскую задолженность, урегулированное подзаконными нормативно-правовыми актами, порою противоречит ГК, в этой связи происходит уступка права требования, как следствия, должны применяться положения гл. 24 ГК РФ³⁶. Свидетельством этому выступает то, что отечественная правотворческая и правоприменительная деятельность в этой сфере находится пока в состоянии становления

Судебная практика не имеет конкретных позиций по группе вопросов, как следствие, появляются пробелы, требующие доработки, как на уровне теории, так и на уровне практики. Определяются спорные моменты, которые требуют выработки в доктрине и отражения в законодательстве единого подхода к разрешению вопросов.

3 ОБЩЕПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СФЕРЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА НА ПРИМЕРЕ ОАО «МИАССВОДОКАНАЛ»

3.1 Основания возникновения договорных отношений и дебиторской задолженности в деятельности ОАО «Миассводоканал»

ОАО «Миассводоканал» является ресурсоснабжающей организацией, оказывающей населению Миасского городского округа услуги водоснабжения и отведения сточных вод, наделенное Постановлением № 4111 от 24.06.2013 г. Администрации Миасского городского округа статусом гарантирующей организацией. ОАО «Миассводоканал» осуществляет деятельность по производству, передаче хозяйственно-питьевой воды, очистке сточных вод, эксплуатации сетей и сооружений в Миасском городском округе.

Миссия организации – это обеспечение потребителей качественными услугами водоснабжения и водоотведения, заботясь об экологии и формируя ответственное отношение к здоровью и профессиональной безопасности наших сотрудников.

Цель организации – выход на новый уровень предоставления услуг по водоснабжению и водоотведению, основанный на приоритетах качества, бережного отношения к окружающей среде и профессиональной безопасности персонала.

Осознавая ответственность за результаты работы предприятия, отражающиеся на жизни и здоровье населения нашего города сегодня и в будущем, руководство предприятия приняло решение о внедрении интегрированной системы менеджмента в соответствии с требованиями международных стандартов ISO 9001:2015, ISO 14001:2015 и ISO 45001:2018.

Для реализации принципов международных стандартов руководство предприятия берет на себя обязательства по обеспечению:

- 1) бесперебойного водоснабжения и водоотведения требуемого качества и в необходимом объеме;
- 2) соблюдения требований законодательства РФ, требований потребителей, а также требований других заинтересованных сторон, применимых к деятельности предприятия;
- 3) снижения негативного воздействия на окружающую среду, включая почву, водный и воздушный бассейны, в том числе, в результате нештатных и аварийных ситуаций;
- 4) формирования культуры бережного потребления водных ресурсов;
- 5) непрерывного улучшения своей деятельности путем внедрения передовых технологий очистки природной воды и стоков;
- б) предотвращения травм и профессиональных заболеваний персонала за счет реализации мер по исключению опасностей и снижению рисков в области охраны здоровья и безопасности труда, совершенствования безопасных условий труда, оптимизации системы инструктажей и противоаварийных тренировок, вовлечения

работников предприятий и консультации с ними при принятии решений;

7) формирования системы мотивации персонала;

8) результативного взаимодействия с потребителями, деловыми партнерами, органами власти и другими заинтересованными сторонами.

Таким образом, если организация, реализуя принципы международных стандартов, следит за обеспечением вышеуказанных обязательств, то со стороны потребителей зачастую наблюдаются нарушения своих обязательств, которые регламентированы в Правилах предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домах, утвержденных Постановлением Правительства № 354 от 06.05.2011 г. (далее – Правила), а именно своевременно и в полном объеме вносить плату за коммунальные услуги ежемесячно до 20 числа³⁷.

На сегодняшний день, задолженность населения за коммунальные услуги является наиболее актуальным видом задолженности, как следствие, суды переполнены спорами между физическими и юридическими лицами и ресурсоснабжающими организациями. Как следствие, такое исследование имеет высокую степень актуальности.

Договор является основанием возникновения отношений между ресурсоснабжающей организацией и физическим/юридическим лицом, выступающего в договорных отношениях в качестве покупателя, на основании которого и возникают соответствующие права и обязанности.

Согласно п. 1 ст. 445 ГК РФ сторона, заинтересованная в заключении договора, должна направить другой стороне, для которой заключение договора обязательно, предложение (проект договора).

Последний должен в течение тридцати дней с даты получения проекта рассмотреть его и направить оференту уведомление о принятии, отказе от него или уведомлении о принятии предложения на других условиях (протокол разногласий к проекту).

Если проект договора направляется стороной, для которой заключение договора является обязательным, он обязан сообщить последнему о принятии договора с изменениями или об отклонении указанного протокола после получения протокола разногласий от акцептор.

Если протокол разногласий отклонен или уведомление о результатах его рассмотрения не получено в течение тридцати дней, сторона, направившая протокол разногласий, вправе передать спорные вопросы в арбитражный суд.

При принятии решения о том, относятся ли условия, содержащиеся в протоколе разногласий, к материалу, нужно руководствоваться ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которой условия

³⁷ Правила, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 06.05.2011 № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» – СПС «КонсультантПлюс».

предмета договора являются существенными.

Условия, указанные в законе или других правовых актах, так же значительны, как и все те условия, относительно которых, согласно заявлению одной из сторон, должно быть достигнуто соглашение.

ОАО «Миассводоканал», будучи ресурсоснабжающей организацией, оказывает населению услуги и получает платежи населения напрямую на основании конклюдентных действий и публичного Договора, с организациями, являющимися потребителями услуг на основании Договоров на поставку услуг.

Наиболее часто несоблюдение договорных отношений в части оплаты за потребленные услуги возникает у потребителей этой услуги, заключивших договоры с предприятиями ЖКХ напрямую.

При нарушении своих обязательств собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги или при нарушении своих обязательств в части оплаты оказанных услуг организациями, с которыми у ОАО «Миассводоканал» заключены Договора возникает дебиторская задолженность.

Следует отметить, что у ОАО «Миассводоканал» имеет место дебиторская задолженность следующих видов:

- 1) задолженность потребителей-граждан (нанимателей и собственников);
- 2) бюджетных организаций;
- 3) промышленных предприятий;
- 4) товариществ собственников жильцов разной формы;
- 5) управляющих организаций и прочих потребителей.

3.2 Проблемы взыскания дебиторской задолженности с физических и юридических лиц в организации ОАО «Миассводоканал»

Важно отметить, что до определенного момента ЖКХ «закрывало глаза» на огромную задолженность за коммунальные услуги населения, как следствие, отсутствовали конкретные действия по пресечению формирования такой задолженности. Такая ситуация была обусловлена тем, что ставки и тарифы на коммунальные услуги были низкими, а деятельность коммунальных служб финансировалась из бюджетов бюджетной системы РФ, а не за счет оплаты услуг населением.

Сегодня ситуация изменилась и коммунальные службы, в том числе ресурсоснабжающие организации, разрабатывают меры, направленные на снижение уровня задолженности за коммунальные услуги среди населения.

При поступлении денежных средств от должников в порядке уплаты долгов организации-кредиторы должны направлять средства на погашение дебиторской задолженности по каждому отдельному требованию.

Отношения, связанные с водоснабжением и отведением сточных вод через присоединенную сеть в силу ст. 548 Гражданского кодекса Российской

Федерации, регулируются нормами ст. 539–547 ГК РФ³⁸.

Также права и обязанности по предоставлению услуг ресурсоснабжающими организациями потребителям ЖКХ и их оплаты регулируются Жилищным кодексом Российской Федерации и Правилами, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 06.05.2011 г. № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» (далее Правил). Настоящие правила утверждены Правительством РФ в целях защиты прав потребителей коммунальных услуг.

Также правила, регламентирующие деятельность по оказанию услуг приведены ниже.

1. Постановление Правительства РФ от 29.07.2013 г. № 644 (ред. от 26.07.2018 г.) «Об утверждении Правил холодного водоснабжения и водоотведения и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

2. Постановление Правительства РФ от 14.02.2012 г. № 124 (ред. от 22.05.2019 г.) «О правилах, обязательных при заключении договоров снабжения коммунальными ресурсами».

Правила регулируют:

- 1) установленные взаимоотношения между исполнителями и потребителями государственных услуг, их правами и обязанностями, ответственностью, а также порядком контроля качества общественных услуг;
- 2) порядок определения сумм коммунальных платежей с использованием приборов учета и при их отсутствии, а также порядок изменения размера коммунальных платежей при предоставлении коммунальных услуг неадекватного качества и (или) с перерывами, превышающими установленную продолжительность.

Правила распространяются на отношения, связанные с предоставлением государственных услуг гражданам, законно проживающим в жилых помещениях частных, государственных и муниципальных жилищных фондов, организаций, юридических лиц различных форм образования.

В процессе исследования, проведенного в рамках настоящей дипломной работы, была разработана методика, позволяющая выстроить отношения с потребителями коммунальных услуг таким образом, чтобы их задолженность была сведена к минимуму.

С целью повышения эффективности организации работы с должниками, прежде всего, следует оптимизировать систему взаимодействия предприятия с потребителями в части получения платежей за оказанные услуги.

В ОАО «Миассводоканал» для этих целей созданы абонентские отделы, которые занимаются приемом денежных средств от абонентов, контролем

³⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (ред. от 29.07.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

поступления денежных средств и работой с образовавшимися должниками.

С целью систематизации платежей требуется провести следующие действия: непрерывное наблюдение за правильностью исчисления расчетов населением; экстренное выявление лиц, уклоняющихся от уплаты с целью проведения комплекса мероприятий; разработка новых мер по работе с потребителями.

Следующий этап – регулирование, включающий в себя меры, направленные на организацию системы платежей – контроль за качеством предоставляемых услуг; более тесное информационное взаимодействие.

В ОАО «Миассводоканал» активно применяются принудительные методы воздействия на должников по взысканию задолженности и стимулирующие меры и методы морально-психологического воздействия, которые приносят свой эффект.

К морально-психическим методам относятся следующие.

1. Регулярное оповещение граждан об имеющейся задолженности посредством уведомлений и предупреждений.

2. Воздействие на должников через СМИ (статьи в газетах, телевизионное вещание об оплате задолженности с обязательным условием – не раскрывая информацию о личных данных).

3. Вовлечение в процесс взыскания управляющих организаций жилых домов (председателей кооперативов, директоров управляющих организаций).

4. Разработка программы по совместной работе с управляющими организациями, товариществам собственников жилья по введению ограничению оказания услуг.

5. Вовлечение в процесс по взысканию задолженности агентства по взысканию.

Последние два пункта стали применяться не давно, но уже положительно охарактеризовали себя, как действенные методы по уменьшению дебиторской задолженности.

При эффективной организации деятельности предприятия в части уменьшения дебиторской задолженности предполагается, что потребители будут производить оплату за жилищные и коммунальные услуги в полном объеме и в сроки, однако, могут и отказываться оплачивать по каким-либо причинам.

Все это фиксируется посредством учета, являющегося следующим элементом схемы. Учет задолженности – процесс, отражающий размер оплаты за услуги в бухгалтерских документах, именно такого плана учет и предоставляет данные для систематизации.

Следует отметить, что все части взаимосвязаны и помогают эффективно организовать работу в каждом направлении из системы. Изменения в одной из ссылок неизменно приводят к изменениям в других. Выше работа с долгами рассматривалась в целом в рамках организации взаимодействия со всеми потребителями.

Чтобы понять роль каждого элемента системы в работе с должниками, нужно

связать их с различными механизмами работы с долгами, рассмотрим таблицу 2.

Таблица 2 – Соотношение мероприятий по работе с задолженностью с элементами системы по работе предприятия в сфере получения платежей за услуги

Мероприятие по работе с задолженностью	Сущность	Элемент системы
Выявление задолженности	Определение наличия задолженности, ее классификация, выявление должников.	Мониторинг
Предупреждение задолженности	Организация предоставления качественных услуг, контроль качества услуг. Совершенствование системы приема платежей, применение различных способов и методов оплаты. Развертывание деятельности по обеспечению потребителей достаточной информацией.	Регулирование
Снижение и взыскание задолженности	Применение мероприятий по предупреждению задолженности. Организация оповещения должников. Создание и обеспечение деятельности комиссии по урегулированию задолженности. Личный прием должников, заключение соглашений о реструктуризации задолженности. Усиление работы юридической службы по: применению мер договорной ответственности (приостановление оказания услуг; начисления пеней и штрафов, и иных мер, предусмотренных в договоре на оказание услуг) и предсудебного воздействия; применению мер судебного воздействия на конкретного должника.	

В таблице был приведен краткий пример досудебной работы с должниками специалистами организации.

Приведу теперь фактические показатели работы досудебных мероприятий по работе для уменьшения задолженности потребителей:

1. Работа по заключению договоров реструктуризации с потребителями, имеющими задолженность по услугам ОАО «Миассводоканал».

Заключение указанного договора позволяет должникам погасить накопившуюся задолженность равными частями в срок, указанный в Договоре, без процентов и начисления пени. Договора предоставляют возможность потребителям – должникам возможность рассрочки накопившейся задолженности и платы за коммунальные услуги, предоставленной потребителю, в соответствии с пп. 72, 75 Правил ³⁹.

Предоставление такой возможности предусматривает вариант оплаты коммунальных услуг в рассрочку. Рассрочка предоставляется на условиях оплаты коммунальных платежей равными частями на 12 месяцев, включая месяц, с которого предоставляются рассрочки.

Потребитель, заключивший соглашение о реструктуризации долга с ОАО «Миассводоканал» может погасить задолженность досрочно, в этом случае согласие другой стороны на досрочную оплату оставшейся части не требуется.

Исполнитель, например управляющая организация или товарищество собственников жилья, также может предоставить потребителю рассрочку, после чего он имеет право письменно сообщить с приложением подтверждающих документов организации, предоставляющей ресурсы, с которой исполнитель заключил соглашение о приобретении соответствующего вида коммунальных услуг, после чего ресурсоснабжающая организация обязана предоставить подрядчику аналогичный план рассрочки на тех же условиях, которые предоставлены.

Если порядок и условия предоставления отсрочки или рассрочки платежа за коммунальные услуги (в том числе погашение задолженности по оплате коммунальных услуг) отличаются от условий, указанных в пунктах настоящих Правил, то эта процедура согласовывается потребителем и исполнителем.

2018 г. организацией ОАО «Миассводоканал» было заключено 334 экземпляра соглашений с потребителями на рассрочку платежей, данные, приведенные в таблице № 3, в ней отражена эффективность от применения указанного мероприятия по досудебному взысканию дебиторской задолженности.

Общая сумма оплаченных денежных средств за 2018 г. населением равна 4 417 435,12 руб., средний процент сбора денежных средств за период 86,06 %, что характеризует, указанную меру, как эффективную.

Эффективность поступлений от заключенных Договоров приведена в таблице 3.

³⁹ Правила, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 06.05.2011 № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» – СПС «КонсультантПлюс».

Таблица 3 – Эффективность поступлений по заключенным Договорам реструктуризации

Месяц, год	Кол-во заключенных договоров месяц, экз.	Сумма задолженности по заключенным договорам, руб.	Кол-во действующих договоров, всего, экз.	Оплачено по заключенным договорам, руб.
Январь, 2017	15	292 535,30	133	217 105,32
Февраль, 2017	23	571 044,52	135	252 701,68
Март, 2017	24	447 124,36	107	261 478,72
Апрель, 2017	30	615 194,63	138	328 406,19
Май, 2017	11	226 990,70	130	201 554,13
Июнь, 2017	27	564 470,09	115	236 292,25
Июль, 2017	19	384 150,94	95	168 542,64
Август, 2017	20	530 924,73	112	196 011,28
Сентябрь, 2017	31	635 648,47	133	295 456,84
Октябрь, 2017	29	581 183,83	121	279 039,58
Ноябрь, 2017	18	285 464,44	118	270 024,34
Декабрь, 2017	29	628 228,64	120	278 153,73
Январь, 2018	21	368 908,01	174	308 382,49
Февраль, 2018	11	298 210,95	120	292 864,47
Март, 2018	25	283 878,22	141	254 305,00
Апрель, 2018	49	386 246,88	152	286 418,29
Май, 2018	46	394 352,76	173	385 680,12
Июнь, 2018	40	391 935,97	191	333 354,82
Июль, 2018	35	436 220,36	187	433 079,57
Август, 2018	32	544 725,29	190	461 145,40
Сентябрь, 2018	22	604 990,93	175	431 509,33
Октябрь, 2018	14	412 398,45	170	399 709,59
Ноябрь, 2018	22	566 977,68	160	395 895,04
Декабрь, 2018	17	528 651,45	199	435 091,00

Далее, на рисунке 1 представлен сравнительный анализ собранных средств по заключенным договорам реструктуризации в 2018 г. в сравнении с 2017 г. В 2017 г. сумма денежных средств по заключенным договорам была равна 2 984 766,70 руб., что меньше, чем сумма в 2018 г. на 47 %, то есть почти в половину.

Увеличение размера собранных средств достигнуто в организации путем применения новых «привлекательных» условий заключения договоров для потребителей, а именно приостановления начисления неустойки за просроченную задолженность, а в дальнейшем ее списание после погашения всей суммы задолженности, чего не требует действующее Законодательство от ресурсоснабжающей организации, однако предложенная специалистами, одобренная руководством и внедренная данная методика дает положительный результат при анализе собранных средств в сравнении с периодом, когда данные

условия не применялись (2017 г.).



Рисунок 1 – Динамика поступления денежных средств по заключенным договорам реструктуризации за 2017–2018 гг.

2. Следующим из путей для уменьшения дебиторской задолженности является работа организаций по досудебному взысканию дебиторской задолженности с привлечением сил агентств по сбору коммунальных платежей.

На сегодня ресурсоснабжающие компании положительно относятся к инициативе подобных агентств в части сбора долгов за жилищно-коммунальные услуги с населения. Ресурсоснабжающие организации упорно ведут работу с должниками, однако в качестве одной из мер для выхода из «замкнутого круга» долгов является такой механизм, как переуступка долгов физических лиц. При использовании этого механизма взыскиванием задолженности за ресурсы занимаются специализированные коллекторские компании, имеющие соответствующие лицензии.

Рассмотрим более подробно сотрудничество с коллекторскими агентствами из-за стремительного увеличения их количества в России и активного использования их услуг.

Основная деятельность коллекторских агентств состоит из нескольких этапов.

1. «Soft collection» – с помощью переписки и телефонных разговоров работники пытаются убедить должника добровольно уплатить долг.

2. «Hard collection» – непосредственно с должником проводятся переговоры относительно таких путей решения проблем, как отсрочка или реструктуризация

долга⁴⁰.

Все эти методы нацелены на результат – возвращение денег в сжатые сроки с минимальными затратами.

Существует два варианта сотрудничества организаций с агентствами.

1. Прямой выкуп коллекторской компанией задолженности клиента с целью дальнейшей самостоятельной работы.

2. Деятельность коллекторского агентства от имени кредитора на основании договора поручения за определенное вознаграждение. Размер этого вознаграждения будет колебаться от 10 до 50 % в зависимости от рискованности долга⁴¹.

Должников своевременно уведомляют о возможной переуступке долга в установленный законом срок. Специализированные организации имеют все возможности для взыскивания долгов в самые короткие сроки. Причем строго в рамках закона.

В настоящий момент в связи с переходом на прямые расчёты появилась многочисленная группа физических лиц – неплательщиков с большими суммами задолженности, и так как своих сил на борьбу с неплатежами этой многочисленной группы не хватает ресурсоснабжающей организации положительно оценивает тенденцию к найму профессиональных коллекторских агентств. Данная мера является абсолютно законной и не нарушает прав. Передаётся в работу коллекторам задолженность, по которой не было оплаты полгода и более.

В отношении злостных неплательщиков сначала применяются разные методы воздействия, начиная от рассылки уведомлений с предложением возможных вариантов погашения задолженности в добровольном порядке или уведомлений-квитанций в ярких цветах, как злостным неплательщикам.

Далее, при условии, недейственности мер, указанных выше, и нехватки своих сил у организаций для борьбы с должниками, в работу включаются агентства по сбору коммунальных платежей.

Эффективность от применения этого мероприятия в 2018 г. указана ниже, в таблице 4.

За 2018 г. с помощью применения описанного мероприятия было собрано 2 285 114,15 руб. задолженности, по сроку давности превышающей 6 месяцев.

⁴⁰ Ракчеев, Я.А. Методы снижения риска невозврата дебиторской задолженности / Я.А. Р// Вестник науки и образования. – 2015. – № 3 (5). – С. 109–114.

⁴¹ Там же

Таблица 4 — Эффективность применения метода взаимодействия с Центрами сбора коммунальных платежей

Месяц, 2018 г.	Сумма переданной задолженности, руб.	Поступления, руб.	Процент поступлений от суммы, переданной задолженности, %
январь	21 221 251,70	138 932,20	0,65
февраль	21 987 035,42	155 297,36	0,71
март	22 555 353,92	137 913,28	0,61
апрель	23 335 132,50	42 768,18	0,18
май	20 025 630,89	313 361,86	1,56
июнь	19 884 444,26	173 866,72	0,87
июль	20 330 439,24	160 141,02	0,79
август	20 161 479,97	250 135,02	1,24
сентябрь	21 315 976,28	301 193,64	1,41
октябрь	19 402 132,10	189 328,45	0,98
ноябрь	19 130 291,15	212 526,01	1,11
декабрь	19 060 080,90	209 650,41	1,10

В 2017 г. вышеуказанный метод для снижения дебиторской задолженности не применялся, в связи с этим отсутствуют данные для проведения сравнительного анализа.

3. Еще одним из мероприятий по досудебному уменьшению дебиторской задолженности, внедренных к применению ОАО «Миассводоканал», является совместная работа организации с управляющими компаниями по введению ограничения предоставления услуг, а именно отведения сточных вод.

Правила регламентируют не только отношения по оказанию коммунальных услуг владельцам и пользователям помещений в многоквартирных домах, владельцам и пользователям жилых помещений, но и определяют основания и порядок приостановления или ограничения предоставления коммунальных услуг.

П. 117, п. 122 гл. IX Правил гласит, что исполнитель ограничивает или приостанавливает предоставление коммунальной услуги, предварительно уведомив об этом потребителя, в случае неполной оплаты потребителем коммунальной услуги в порядке и сроки, которые установлены настоящими Правилами ⁴²;

При частичной оплате потребителем коммунальных услуг потребитель имеет задолженность по оплате коммунальных услуг в сумме, превышающей сумму 2-х месячных коммунальных платежей, рассчитанных на основе стандарта на коммунальные услуги, независимо от наличия или отсутствия физического лица,

⁴² Правила, обязательные при заключении договоров снабжения коммунальными ресурсами», утвержденные Постановлением Правительства РФ от 14.02.2012 № 124 – СПС «КонсультантПлюс».

действующие в день ограничения предоставления коммунальных услуг, при условии, что потребитель не заключил заключенного с подрядчиком должника погашение задолженности и (или) если потребитель-должник не выполняет условия такого соглашения.

Если иное не установлено федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации или договором, в которых содержатся положения о предоставлении государственных услуг, подрядчик в случае неполной оплаты потребителем населения представитель коммунальных услуг вправе ограничить или приостановить предоставление таких услуг в письменном виде в следующем порядке.

1. Организация направляет предупреждение потребителю-должнику о том, что в случае неоплаты задолженности по счетам за коммунальные услуги в течение 20 дней с даты доставки указанного уведомления потребителю предоставление такого счета за коммунальные услуги для него может быть сначала ограничено, а затем приостановлено или при отсутствии технической возможности введения ограничений приостановлено без предварительного введения ограничений.

2. Если потребитель-должник не погасит задолженность в течение периода, указанного в периоде предупреждения-уведомления, исполнитель, если это технически возможно, накладывает ограничение на оказание коммунальных услуг, указанных в уведомлении-уведомлении за исключением холодного водоснабжения.

Предоставление услуг возобновляется в течение 2 календарных дней с даты полного погашения задолженности и оплаты расходов подрядчика по наложению ограничений, приостановлению и возобновлению предоставления государственных услуг в порядке и размерах, установленных Правительством Российской Федерации или заключение соглашения о порядке погашения долгов и оплаты этих расходов, если подрядчик не принял решение возобновить предоставление услуг с более раннего момента.

Расходы исполнителя, связанные с введением ограничения, приостановлением и возобновлением предоставления коммунальной услуги потребителю-должнику, подлежат возмещению за счет потребителя, в отношении которого осуществлялись действия⁴³.

Действия по ограничению или приостановлению предоставления коммунальных услуг не должны приводить к:

- 1) повреждению общего имущества владельцев помещений в многоквартирном доме;
- 2) нарушению прав и интересов потребителей, пользующихся другими

⁴³ Правила, обязательные при заключении договоров снабжения коммунальными ресурсами, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 14.02.2012 № 124 – СПС «КонсультантПлюс».

помещениями в этом многоквартирном доме и полностью выполняющих обязательства, установленные законодательством Российской Федерации и договором, в котором содержатся положения о предоставлении государственных услуг;

3) нарушению установленных требований пригодности жилища для постоянного проживания граждан.

Эффективность применяемой меры сотрудниками ОАО «Миассводоканал» совместно с управляющими компаниями в 2018 г. приведена в таблице 5.

Применение указанного метода позволило уменьшить дебиторскую задолженность на 1 646 094,09 руб., средний процент собираемости платежей от суммы задолженности по потребителям, которым введено ограничение услуг – 2,90 %, что в сравнении с 2017 г. больше примерно на 60 % за счет изменения процедуры применения мероприятия.

В 2018 г. ОАО «Миассводоканал» изменил процедуру применения указанного метода, организацией была отрегулирована система совместной работы с управляющими организациями по введению ограничения потребителям, имеющим задолженность не только по платежам за коммунальные, но и за жилищные услуги, что упростило процесс с технической стороны введения ограничения.

Таблица 5 – Эффективность применения метода по введению ограничения оказываемых услуг должникам.

Месяц, год	Кол-во отключенных, адресов	Сумма задолженности, руб.	Поступления, руб.	Эффект от мероприятия, %
Январь, 2017	178	4 333 965,98	87 391,25	2,02
Февраль, 2017	185	4 378 266,81	35 051,49	0,80
Март, 2017	179	4 320 741,26	49 141,84	1,14
Апрель, 2017	178	4 318 751,48	78 025,87	1,81
Май, 2017	168	4 295 984,95	99 076,58	2,30
Июнь, 2017	160	4 291 396,86	75 004,20	1,74
Июль, 2017	169	4 329 303,62	117 425,37	2,71
Август, 2017	171	4 332 339,70	51 793,15	1,19
Сентябрь, 2017	173	4 336 702,47	74 534,71	1,71
Октябрь, 2017	179	4 401 755,81	81 874,83	1,86
Ноябрь, 2017	180	4 403 249,99	58 473,02	1,32
Декабрь, 2017	182	4 410 174,25	141 832,97	3,21
Январь, 2018	190	4 596 994,04	166 054,03	3,58
Февраль, 2018	200	4 603 287,51	111 215,78	2,40
Март, 2018	217	4 710 476,74	120 316,40	2,55
Апрель, 2018	225	4 716 710,28	115 184,77	2,49
Май, 2018	230	4 721 637,99	116 226,16	2,48
Июнь, 2018	228	4 801 048,90	125 464,46	2,68
Июль, 2018	236	4 810 141,86	127 567,47	2,69

Окончание таблицы 5

Месяц, год	Кол-во отключенных, адресов	Сумма задолженности, руб.	Поступления, руб.	Эффект от мероприя
Август, 2018	242	4 813 198,11	155 129,40	3,28
Сентябрь, 2018	248	4 894 743,46	159 944,10	3,36
Октябрь, 2018	252	4 900 700,76	120 183,27	2,51
Ноябрь, 2018	261	4 901 731,27	179 973,66	3,74
Декабрь, 2018	259	4 891 643,63	148 834,59	3,07

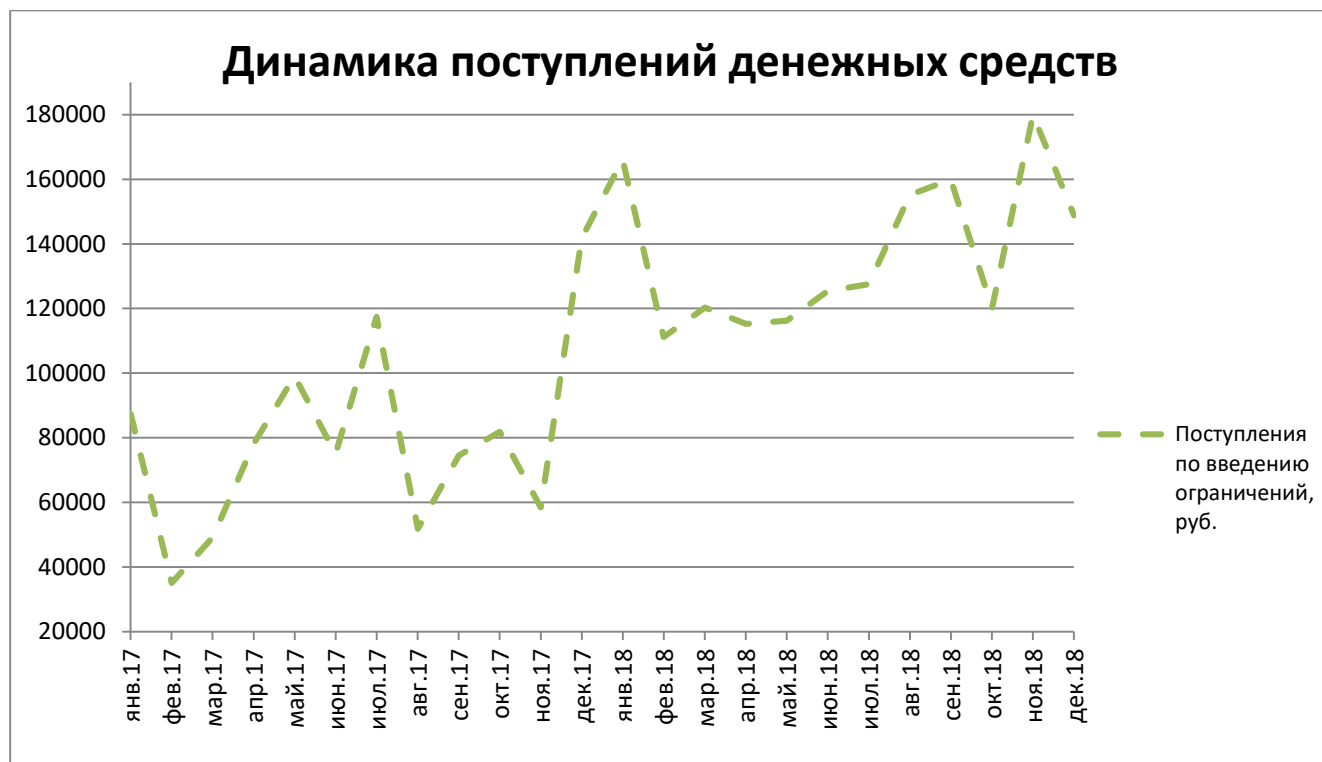


Рисунок 2 – Динамика поступления денежных средств после введения мероприятия по ограничению услуг за 2017–2018 гг.

4. Еще одним мероприятием в 2018 г. с целью увеличения сбора денежных средств от населения в досудебном порядке ОАО «Миассводоканал» стало проведение конкурса «Самый добросовестный дом».

Суть мероприятия – конкурс проводился среди жителей многоквартирных домов, жителям которых необходимо было вовремя оплачивать за потребленные ресурсы на протяжении установленного срока, по истечении которого был проведен об общей сумме задолженности всех жителей каждого дома и выбраны дома-призеры с наименьшей задолженностью, которым были вручены призы для благоустройства своего дома или придомовой территории. Таким образом, жители были заинтересованы в добровольном погашении задолженности, что в свою очередь выступило как один из способов досудебного урегулирования.

Анализ эффективности проведенных мероприятий по досудебному взысканию дебиторской задолженности с потребителей за 2018 г. по сравнению с 2017 г.

приведен на рисунке 3.

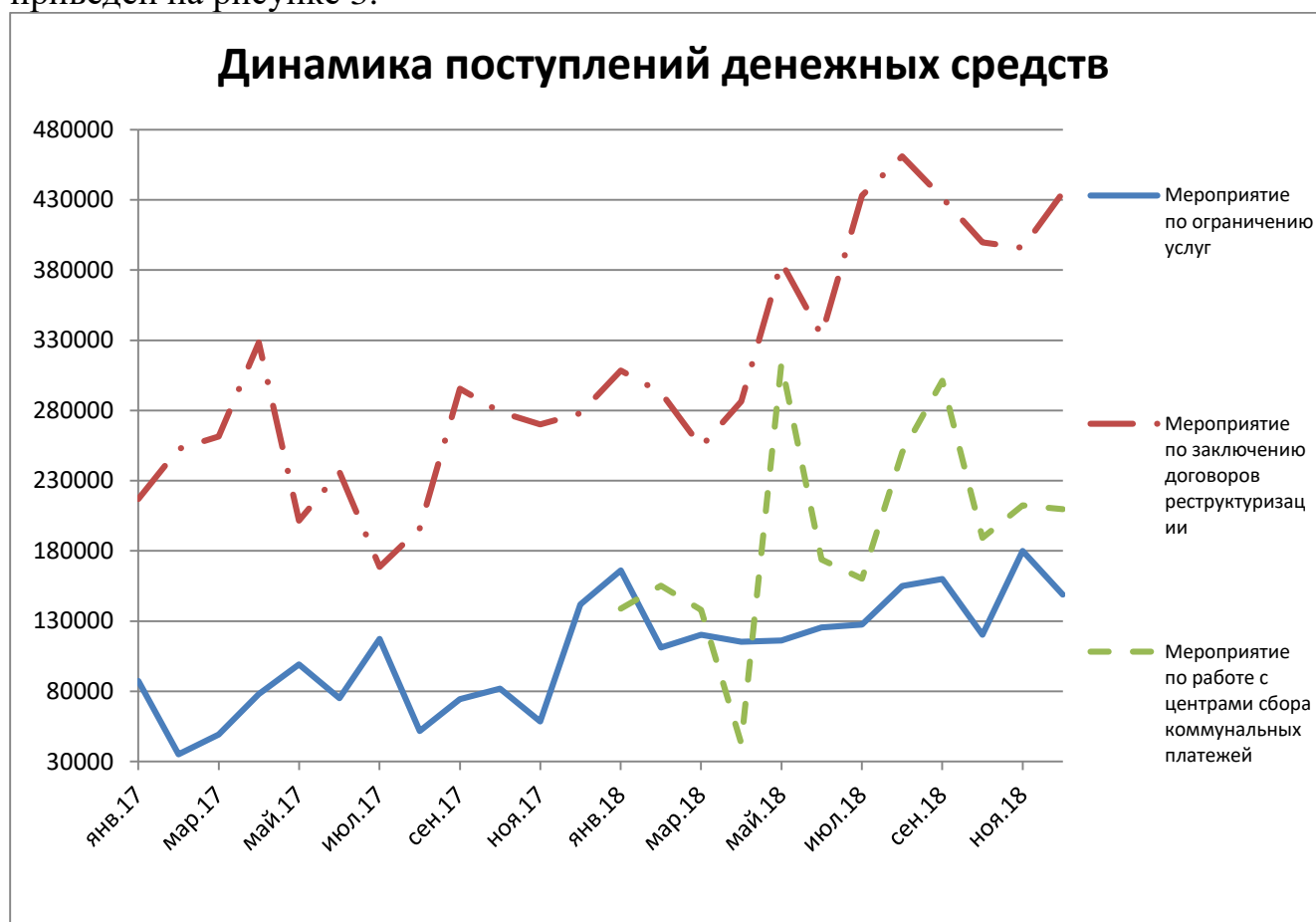


Рисунок 3 – Сводная динамика поступления денежных средств после внесения изменений в мероприятия по досудебному взысканию за 2017–2018 гг.

Постоянный анализ эффективности предупредительных (досудебных) мероприятий по уменьшению дебиторской задолженности позволяет определить действенность имеющихся мероприятий, проводить их усовершенствование и разрабатывать новые варианты для внедрения.

Если досудебный порядок мероприятий не возымел действие, то специалисты абонентских отделов собирают материалы для подачи в суды общей юрисдикции. Последний этап досудебной работы является уведомление должника о передачи дела в суд.

Судебный порядок взыскания дебиторской задолженности

Для него характерно то, что в случае, когда контрагентом выступает юридическое лицо – споры рассматриваются Арбитражным судом, если физическое – суд общей юрисдикции, как правило, по подсудности – районный суд.

Арбитражное производство возбуждается путем подачи заинтересованной стороной искового заявления в арбитражный суд. Иск подается в письменной форме. Существует несколько правил, которые следует соблюдать при подаче заявления в суд.

Согласно ст 125 АПК РФ в исковом заявлении должны быть указаны:

- 1) данные арбитражного суда, в который подается исковое заявление;
- 2) имя истца, его местонахождение; если заявителем является гражданин, его место жительства, дата и место его рождения, место его работы или дата и место его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, номера телефонов, факсов, адрес электронной почты заявителя;
- 3) имя ответчика, его местонахождение или место жительства;
- 4) претензии истца к ответчику со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты, а при подаче иска против нескольких ответчиков - претензии к каждому из них;
- 5) обстоятельства, на которых основаны требования, и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
- 6) цена претензии, если претензия подлежит оценке;
- 7) расчет взысканной или оспариваемой суммы денег;
- 8) соблюдение истцом требования или иной досудебной процедуры;
- 9) информация о мерах, принятых арбитражным судом для обеспечения имущественных интересов до подачи иска;
- 10) список прилагаемых документов.

В заявлении должны быть указаны и иные сведения, если они необходимы для правильного и своевременного рассмотрения дела, могут содержаться ходатайства, в том числе ходатайства об истребовании доказательств от ответчика или других лиц⁴⁴.

Должна быть информация о том, что истец направил другим сторонам по делу копию искового заявления и приложенных к нему документов, которых у них может не быть до подачи иска в арбитражный суд. Квитанция об отправке указанной претензии должна быть приложена к исковому заявлению.

Помимо указанной квитанции в соответствии со ст. 126 АПК РФ прилагается к исковому заявлению:

- 1) служебное письмо или другие документы, подтверждающие, что лицам, участвующим в деле, были отправлены копии искового заявления и приложенных к нему документов, которых нет у других лиц, участвующих в деле;
- 2) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины в установленном порядке и в размере или праве на получение льгот по уплате государственной пошлины, или заявление об отсрочке, рассрочке, для уменьшения размера госпошлины;
- 3) документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования;
- 4) копия свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

⁴⁴ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 25.12.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

- 5) доверенность или другие документы, подтверждающие полномочия на подписание искового заявления;
- 6) копия определения арбитражного суда об обеспечении имущественных интересов до подачи иска;
- 7) документы, подтверждающие соблюдение истцом требования или иной досудебной процедуры, если это не предусмотрено федеральным законом;
- 8) договора, если подан запрос о принудительном его заключении;
- 9) выписка из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей с информацией о местонахождении или месте жительства истца и ответчика и (или) о приобретении физическим лицом статуса физического лица предпринимателя или прекращение физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или иной документ, подтверждающий указанную информацию или ее отсутствие. Такие документы должны быть получены не ранее, чем за тридцать дней до дня обращения истца в арбитражный суд.

Документы, прилагаемые к исковому заявлению, могут быть представлены в арбитражный суд в электронном виде ⁴⁵.

Исковое заявление должно быть подписываться истцом или его представителем.

Также, заявитель может подать заявление о выдаче судебного приказа при соблюдении требований, установленных гл. 11 ГПК РФ в отношении должника-физического лица.

Под судебным приказом понимается судебное постановление, вынесенное судьей единолично, предусматривающее удовлетворение требования о взыскании денежных средств или иного движимого имущества по требованиям и основаниям, предусмотренным нормами гражданского процессуального законодательства.

Заявление о выдаче судебного приказа, как и исковое заявление, должно быть подано в суд по месту жительства должника мировому судье, а если цена иска превышает 50 000 руб. – то федеральному.

Государственная пошлина по Заявлению о выдаче судебного приказа оплачивается в размере 50 % от ставки, установленной для исковых заявлений.

Заявление о вынесении судебного приказа должно быть оформлено в письменном виде и подписано взыскателем или его представителем, имеющим соответствующие полномочия.

Одновременно с подачей искового заявления в суд может быть подано заявление (ходатайство) с целью наложения ареста на имущество должника в обеспечение иска, поскольку за время судебного разбирательства должником может быть заложено, спрятано или продано принадлежащее ему имущество, и

⁴⁵ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95–ФЗ (ред. от 25.12.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

решение суда в этом случае исполнено не будет.

Таким образом, в случае удовлетворения заявления (ходатайства) об обеспечении иска должнику будет запрещено распоряжаться арестованным имуществом. Обеспечение иска регулируется гл. 13 ГПК РФ.

Согласно ст. 140 ГПК РФ мерами по обеспечению иска могут быть:

- 1) арест имущества, принадлежащего ответчику и находящегося у него или других лиц;
- 2) запрет ответчику совершать определенные действия;
- 3) запрещение другим лицам совершать определенные действия в отношении предмета спора, в том числе передавать имущество ответчику или выполнять другие обязательства перед ним;
- 4) приостановление реализации имущества в случае предъявления иска об освобождении имущества от ареста (исключении из описи);
- 5) приостановление взыскания по исполнительному документу, оспариваемому должником в судебном порядке.

В необходимых случаях судья или суд может принять иные меры по обеспечению иска, которые отвечают целям, указанным в статье 139 настоящего Кодекса. Судьей или судом может быть допущено несколько мер по обеспечению иска⁴⁶.

Однако, следует иметь в виду, что суд не может наложить арест на единственное жилье гражданина, т.к. выселение за систематическую неуплату ЖКУ предусмотрено только для нанимателя. В этом случае арест может быть наложен на имущество должника, находящееся в его квартире.

На основании ст.ст. 141–142 ГПК РФ заявление об обеспечении иска рассматривается в день его поступления в суд без извещения ответчика, других лиц, участвующих в деле. О принятии мер по обеспечению иска судья или суд выносит определение.

Определение суда об обеспечении иска приводится в исполнение немедленно в порядке, установленном для исполнения судебных постановлений. На основании определения суда об обеспечении иска судья или суд выдает истцу исполнительный лист и направляет ответчику копию определения суда.

После рассмотрения дела, судом выносится решение в присутствии ответчика и заочное решение в отсутствие надлежаще извещенного ответчика. Решение суда приводится в исполнение после вступления его в законную силу, то есть по истечению срока на его обжалование, если оно не было обжаловано.

Решения мировых судей обжалуются в апелляционном порядке в соответствующий районный суд в течение 10 дней со дня принятия мировым судьей решения в окончательной форме (ст. 320–321 ГПК РФ). Постановление апелляционного суда вступает в законную силу со дня его принятия.

При взыскании дебиторской задолженности с физических лиц после отмены

⁴⁶ Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138–ФЗ (ред. от 27.12.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

решения мировых судей, исковое заявление подается в суды общей юрисдикции.

Исковое заявление подается ресурсоснабжающими организациями, управляющей организацией или ЖСК, ЖК, ТСЖ, в суд общей юрисдикции по месту жительства ответчика.

Ответчиками могут быть: собственники, дееспособные члены семей собственников, проживающие совместно с ними в принадлежащем им помещении (ст. 210, 292 ГК РФ, ст. 31 ЖК РФ), наниматели, члены семей нанимателей, проживающие совместно с ними (ст. 60, 69 ЖК РФ), арендаторы, в случае предоставления ему коммунальных услуг по договору^{47 48}.

Для обращения в суд с иском о взыскании задолженности по обязательным платежам неотъемлемым условием является досудебная процедура разрешения спора необходимо отправить должнику или взрослому члену его семьи уведомление (Приложение Г) о задолженности.

Если должник не явился для выяснения причин неуплаты и неоплаты долга в срок, указанный в уведомлении, ему направляется предупреждение об отправке документов в суд.

Уведомление и предупреждение составляются в 2-х экземплярах, один из которых хранится в офисе истца, другой направляется должнику заказным письмом с подтверждением получения.

Только после соблюдения этих предварительных требований иск может быть подан в суд.

В районный суд по месту жительства должника (ст. 28 ГПК РФ) подается иск о взыскании задолженности по жилищным и другим услугам, а также о штрафах.

Иск подается в суд в письменном виде. Исковое заявление должно включать:

- 1) название суда, в который подается заявление;
- 2) имя истца, его место жительства или, если истец является организацией, ее местонахождение, а также имя представителя и его адрес, если заявка подана представителем;
- 3) имя респондента, его место жительства или, если респондент является организацией, ее местонахождение;
- 4) что является нарушением или угрозой нарушения прав, свобод или законных интересов истца и его требований;
- 5) обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
- 6) цена иска, если он подлежит оценке, а также расчет взыскиваемых или оспариваемых денежных сумм;
- 7) сведения о соблюдении досудебного порядка обращения к ответчику, если это установлено федеральным законом или предусмотрено договором сторон;

⁴⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

⁴⁸ Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ (ред. от 15.04.2019) – СПС «КонсультантПлюс».

8) перечень прилагаемых к заявлению документов.

Таблица 6 – Размер государственной пошлины с исковых заявлений при цене иска

Цена иска, руб.	Размер государственной пошлины
до 10 000.	4 процента цены иска, но не менее 200 руб.
от 10 001 до 50 000	400 руб. плюс 3 % от суммы, превышающей 10 000 руб.
от 50 001. до 100 000	1 600 руб. плюс 2 % суммы, превышающей 50 000 руб.
от 100 001 до 500 000	2 600 руб. плюс 1 % суммы, превышающей 100 000 руб.
Свыше 500 000	6 600 руб. плюс 0,5 % от суммы, превышающей 500 000 руб., но не более 20 000 руб.

Обратимся к судебной практике – образец положительного решения суда приведен в Приложении К.

Проблемы взыскания дебиторской задолженности в силу исполнения решений о взыскании

Выиграть в суде дело, это еще не является гарантией того, что судебное решение получить свое исполнение. После вступления в законную силу решения суда, взыскатель получает на руки исполнительный лист.

Исполнением решения суда занимаются исполнительные органы по месту жительства или работы ответчика в порядке Федерального закона от 02.10.2007 г. № 229–ФЗ «Об исполнительном производстве».

Следует отметить, что некоторые должники все же в состоянии оплачивать свои долги, например, через ежемесячное удержание из заработной платы, но для взыскания с заработной платы судебным приставом сначала должно быть найдено его место работы, и хотелось бы отметить, что наиболее злостными неплательщиками, чаще всего, являются асоциальные семьи и, как ни странно, граждане с высоким уровнем доходов.

При невозможности взыскания с должников и по истечении трех месяцев непогашенной задолженности у должника может быть арестовано и продано имущество в счет долга.

Кроме ареста имущества в отношении неплательщиков применяются такие меры воздействия как:

- 1) запрет выезда должников за пределы Российской Федерации;
- 2) производство исполнительных действий по фактическому месту нахождения должников, выехавших за пределы Российской Федерации.

Однако, как показывает практика, даже, учитывая активную работу приставов-исполнителей взыскание с должников может проходить длительное

время с учетом огромного количества исполнительных производств, находящихся в исполнительных управлениях.

В связи с этим у предприятий ЖКХ имеется право участвовать в исполнительских действиях, интересоваться ходом работы приставов. Для более эффективного взыскания и плодотворной работы сотрудников Федеральной службы судебных приставов, многие организации предлагают и свою помощь.

Именно такую позицию заняла организация ОАО «Миассводоканал» – активно оказывать посильную помощь работе приставов-исполнителей.

От организации закрепляется сотрудник для работы в части запросов в органы и учреждения, в которых могут содержаться сведения и информация о доходах, имуществе и деятельности должников, также оказывается содействие в предоставлении автотранспорта для выезда по местам жительства должников для описи их имущества.

При указанной налаженной работе специалистов Федеральной службы судебных приставов и помощи представителей организации в 2018 г. взыскание денежных средств с должников происходило в более краткие сроки, и на много эффективнее.

Результаты проведенного анализа за 2016-2018 гг. работы по судебному взысканию приводятся в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ проведения мероприятия по направлению документов на получение судебных приказов для взыскания задолженности с физических лиц

Месяц, год	Направлено заявлений, шт.	Сумма направленных заявлений, руб.	Получено судебных приказов, шт.	Сумма полученных приказов, руб.	Взыскано, руб.
Январь 16	73	844 152,56	138	1 119 435,26	315 232,46
Февраль 16	113	1 229 111,86	237	2 470 607,03	332 518,85
Март 16	114	1 052 320,52	272	2 161 105,44	485 932,59
Апрель 16	100	1 261 313,17	350	2 191 096,82	295 683,73
Май 16	0	1 213 533,18	446	3 347 963,3	272 642,11
Июнь 16	0	1 292 582,15	112	412 514,9	223 167,27
Июль 16	90	1 168 663,36	52	293 839,84	542 495,15
Август 16	120	1 326 405,49	78	430 871,62	644 590,68
Сентябрь 16	120	1 312 546,94	103	774 242,77	373 449,93
Октябрь 16	180	2 403 721,92	195	956 985,30	636 213,42
Ноябрь 16	180	2 679 899,03	180	680 285,47	410 585,06
Декабрь 16	153	4 358 014,25	179	1 206 207,88	285 120,63
Январь 17	103	2 343 104,40	246	1 984 156,37	516496,70
Февраль 17	210	3 050 027,54	248	2 326 779,03	560 808,16
Март 17	182	1 956 604,21	242	3 010 886,88	685 454,29
Апрель 17	109	1 216 545,3	238	2 457 163,71	470 381,58
май.17	190	1 656 839,79	268	2 215 516,03	1 013 980,36

Окончание таблицы 7

Месяц, год	Направлено заявлений, шт.	Сумма направленных заявлений, руб.	Получено судебных приказов, шт.	Сумма полученных приказов, руб.	Взыскано, руб.
Июнь 17	150	1 462 944,49	198	1 570 318,11	816 941,46
Июль 17	240	1 869 256,99	169	1 211 154,94	967 466,77
Август 17	245	1 728 554,54	199	1 232 545,85	1 082 872,61
Сентябрь 17	217	1 340 545,6	397	2 203 717,21	749 535,14
Октябрь 17	227	1 084 784,77	179	921 407,07	1 372 462,81
Ноябрь 17	184	1 171 536,67	131	751 832,68	763 073,78
Декабрь 17	158	1 959 154,71	201	937 041,19	751 892,75
Январь 18	427	3 135 149,68	233	1 054 782,69	470 271,69
Февраль 18	390	1 908 457,76	459	2 190 325,88	422 084,84
Март 18	237	1 771 584,99	339	1 584 806,52	1 002 594,87
Апрель 18	330	3 350 396,65	317	1 191 155,27	1 376 777,53
Май 18	349	5 331 565,47	363	1 408 107,01	917 759,43
Июнь 18	332	5 495 931,54	515	2 967 058,63	780 760,79
Июль 18	379	5 938 353,55	573	5 221 941,23	962 129,92
Август 18	262	5 158 247,34	778	7 009 666,18	1 329 805,19
Сентябрь 18	225	2 285 603,39	648	4 763 439,75	581 238,32
Октябрь 8	113	1 011 344,69	656	5 956 105,40	1 289 278,12
Ноябрь 18	274	1 865 941,13	279	2 544 112,66	1 238 759,9
Декабрь 18	199	1 098 432,63	286	2 133 304,05	1 261 774,79



Рисунок 4 – Динамика поступления денежных средств по мероприятиям, по судебному взысканию 2016–2018 гг.

Результаты работы приставов по взысканию денежных средств после вынесения судебных решений (исполнительное производство) в сравнительном анализе 2016–2018 гг., а также анализ поступлений денежных средств от потребителей, как эффект от предупредительных мероприятий по досудебному урегулированию вопросов по уменьшению дебиторской задолженности приведены в таблице 8 и диаграмме 5.

Таблица 8 – Сравнительный анализ поступления денежных средств на расчетный счет от приставов по исполнительным листам и внесенных средств в кассу предприятия населением после применения досудебных мер воздействия

Месяц, год	Судебные приставы, руб.	Расчетный счет, руб.	Касса, руб.
январь 2016г.	315 232,46	159 010,78	329 625,57
февраль 2016г.	332 518,85	167 449,57	444 430,49
март 2016г.	485 932,59	269 067,26	745 751,21
апрель 2016г.	295 683,73	273 860,3	543 938,87
май 2016г.	272 642,11	374 959,27	599 214,12
июнь 2016г.	223 167,27	378 787,02	674 043,47
июль 2016г.	542 495,15	367 611,46	545 505,17
август 2016г.	644 590,68	297 460,96	682 675,66
сентябрь 2016г.	373 449,93	323 672,49	537 075,07

Окончание таблицы 8

Месяц, год	Судебные приставы, руб.	Расчетный счет, руб.	Касса, руб.
октябрь 2016г.	636 213,42	227 024,88	445 955,41
ноябрь 2016г.	410 585,06	271 270,79	567 028,05
декабрь 2016г.	285 120,63	238 823,72	647 039,28
январь 2017г.	516496,70	244 893,03	326 663,02
февраль 2017г.	560 808,16	247 380,22	376 500,22
март 2017г.	685 454,29	168 060,68	618 974,09
апрель 2017г.	470 381,58	299 337,09	604 970,34
май 2017г.	1 013 980,36	338 305,58	530 701,36
июнь 2017г.	816 941,46	427 430,92	638 232,66
июль 2017г.	967 466,77	432 324,81	795 717,33
август 2017г.	1 082 872,61	440 990,28	742 555,67
сентябрь 2017г.	749 535,14	444 104,2	573 689,67
октябрь 2017г.	1 372 462,81	436 356,91	669 658,14
ноябрь 2017г.	763 073,78	383 148,66	534 243,86
декабрь 2017г.	751 892,75	463 987,08	720 314,29
январь 2018г.	470 271,69	592 005,00	745 108,94
февраль 2018г.	422 084,84	361 467,76	770 622,50
март 2018г.	1 002 594,87	475 263,85	951 167,95
апрель 2018г.	1 376 777,53	539 154,99	862 715,65
май 2018г.	917 759,43	505 194,00	730 928,52
июнь 2018г.	780 760,79	379 985,60	720 973,57
июль 2018г.	962 129,92	470 157,63	855 319,18
август 2018г.	1 329 805,19	382 274,52	826 845,63
сентябрь 2018г.	581 238,32	453 499,71	820 311,61
октябрь 2018г.	1 289 278,12	417 667,25	820 117,25
ноябрь 2018г.	1 238 759,9	545 925,25	861 558,25
декабрь 2018г.	1 261 774,79	455 522,00	925 165,25

В 2018 г. просматривается определенный прирост по взысканию денежных средств по исполнительным листам, поступающим на расчетный счет организации, однако, и оплата потребителей в кассу предприятия тоже имеет рост по сравнению с 2016–2017гг., что характеризуется как положительный эффект от применения как предупредительных (досудебных) так и судебных мероприятий по уменьшению дебиторской задолженности предприятием ОАО «Миассводоканал».



Рисунок 5 – Общая динамика поступления денежных средств по мероприятиям, проводимых ОАО «Миассводоканал» для уменьшения дебиторской задолженности за 2016–2018 гг.

Вывод по разделу 3

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации со стороны других организаций, фирм, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами.

Право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом организации, а дебиторская задолженность – частью ее имущества. Это следует из норм ГК РФ.

Дебиторскую задолженность организации, оказывающие жилищно-коммунальные услуги, на практике уменьшают путем основных способов, рассмотренных в разделе – путем применения предупредительных мер, а также судебного взыскания.

Несомненно, каждый из этих путей несет в себе определенный процент эффективности, но при этом для увеличения процента собираемости платежей с потребителей услуг необходимо службам организаций постоянно проводить работу по усовершенствованию применяемых мер.

Так работниками ОАО «Миассводоканал» постоянно проводится анализ эффективности мер, применяемых для уменьшения дебиторской задолженности. Разрабатываются новые мероприятия или изменяются имеющиеся. Так как дебиторская задолженность населения и юридических лиц постоянно растет, необходимо неустанно проводить работу для воздействия на должников, с целью

стимулирования их на оплату задолженности. На сегодня ситуация плачевна, даже с учетом вышеописанных применяемых мер по уменьшению задолженности, задолженность населения по услугам, оказываемым ОАО «Миассводоканал», составляет почти 70 млн. руб. и количество должников при этой задолженности около 9 тыс. человек.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В качестве результата проведенного исследования, можно сформулировать вывод о том, что увеличение задолженности в сфере жилищно-коммунального хозяйства является огромной проблемой, требующей соответствующего разрешения.

Дебиторскую задолженность следует определять как разновидности задолженности: физического, юридического лица, а также задолженности лиц, подотчетных за выданные им денежные средства, эти категории лиц и являются дебиторами.⁴⁹

Дебиторская задолженность является одним из элементов общего понятия «обязательства», существующего в гражданском праве. Легальное определение «обязательства» выглядит следующим образом: в силу имеющегося у лица обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица, именуемого как кредитор определенные действия, например, направленные на передачу имущества, выполнение работ, оказание разного рода услуг, внесение вклада в совместную деятельность договорившихся лиц, а равно воздержаться от совершения каких-либо действий, в то же время, кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.⁵⁰

Необходимо сказать, что в науке существуют различные позиции относительно понятия «дебиторская задолженность», следует рассмотреть некоторые из них: так, по мнению Мельниковой Л.А. дебиторская задолженность относится к бухгалтерскому балансу, что позволяет осуществить классификацию долгов дебиторов по следующим основаниям:

- 1) источники формирования;
- 2) вид обязательства;
- 3) характер задолженности;
- 4) отношение к кредитору.

Для возникновения просроченной дебиторской задолженности предприятия предпосылками может являться ряд различных причин, например, такие как – отсутствие слаженной работы специалистов абонентских отделов предприятий ЖКХ, а также юридических служб предприятий, которые отвечают за процедуру взыскания дебиторской задолженности. Также причиной возникновения дебиторской задолженности предприятия может стать ухудшение финансового положения контрагента в силу объективных причин. Так или иначе, к каждому случаю нужен особый и индивидуальный подход.

Однако следует отметить, что на практике всем организациям стоило бы четко определить эффективный процесс управления дебиторской задолженностью с подробным описанием всей методики управления задолженностью.

⁴⁹ Мельникова, Л.А. Учет и анализ дебиторской задолженности / Л.А. Мельникова., Ю.В. Рубцова. // Современный бухгалтер. – 2013. – № 5. – СПС «КонсультантПлюс».

⁵⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) – СПС «КонсультантПлюс».

В указанной методике должны поддерживаться определенные аспекты.

1. Должна содержаться информация о правах и обязанностях каждого сотрудника организации, который вовлечен в процесс управления задолженностью.

2. Должны быть разработаны различные формы документации, в том числе и процессуальной, направленной на востребование задолженности;

3. Для сотрудников должны быть созданы такие условия, которые способствовали бы эффективному использованию рабочего времени и ресурсов организации для более продуктивного участия каждого задействованного сотрудника в процессе управления задолженностью.

Рассмотренные способы решения проблемы уменьшения дебиторской задолженности требуют еще более кардинальных изменений и внедрений нововведений, потому что на практике все сложнее, так как взыскание хоть и небольшого долга с физических или юридических лиц занимает очень много времени, а пока делятся судебные тяжбы по взысканию задолженности за один промежуток времени, уже происходит образование задолженности за следующий период.

Затягивать процесс взыскания просроченной дебиторской задолженности просто недопустимо с учетом текущего темпа инфляции. Контрагенты должны понимать, что возвращать задолженность – неизбежный процесс.

Основной целью анализа дебиторской задолженности является поиск возможности снижения ее величины.

В процессе управления задолженностью необходимо конкретизировать современные проблемы задолженности, учитывая специфику производства предприятий и провести активизацию работы в следующих направлениях:

- 1) ускорения платежей;
- 2) процессе жесткой и грамотной политики взыскания дебиторской задолженности;
- 3) совершенствования расчетов;
- 4) автоматизации расчетов.
- 5) рассмотрения гибкой системы оплаты в договорах;

В работе рассмотрен был процесс не только возникновения дебиторской задолженности, но и методы эффективного взыскания задолженности.

На сегодня можно отметить наиболее эффективные мероприятия по погашению дебиторской задолженности.

1. Проведение регулярной инвентаризации дебиторской задолженности у потребителей.

2. Максимальная активизация совместной работы юридических служб с судебными и исполнительными органами.

3. Бесперывный контроль над соблюдением условий по оплате, указанных в соглашениях о реструктуризации и графиках погашения дебиторской задолженности.

4. Организация мероприятий по освещению в жесткой форме в СМИ о злостных неплательщиках и недопустимости неоплаты за потребленные ресурсы потребителями.

5. В рамках бизнес-плана проводить анализ энергосбытовой деятельности для выявления причины дебиторской задолженности и проводить разработку приоритетных направлений по оптимизации дебиторской задолженности.

В заключении стоит отметить, что все анализируемые меры, применяемые на предприятии, направлены на погашение уже имеющейся задолженности. После проведенного анализа деятельности предприятия ОАО «Миассводоканал» были определены и рекомендованы следующие мероприятия для предупреждения образования дебиторской задолженности.

1. Усилить оперативную работу подразделений в части постоянного напоминания должникам о задолженности, например, внедрить обзвон потребителей, а также следить за своевременностью предъявления претензий по оплате потребленных услуг.

2. Необходимо производить постоянный анализ состава и структуры дебиторской для предупреждения больших сроков образования задолженности или срокам их возможного погашения.

3. На высоком уровне организовать работу с договорами, внедрить картотеку клиента, определять статус с финансовую стабильность будущего контрагента на этапе заключения договоров.

4. Ввести обязательную предоплату при расчетах с потребителями и организациями.

5. Для оптимизации расчетов с дебиторами ОАО «Миассводоканал» можно использовать расчеты с применением пластиковых карт, что на сегодня не применяется при расчете абонентов непосредственно при обращении в кассу предприятия.

6. С целью максимизации притока денежных средств предприятию следует разрабатывать широкое разнообразие моделей договоров с гибкими условиями формы оплаты, касаясь контрагентов – юридических лиц, например: с вариантами оплаты – от предоплаты до частичной предоплаты.

7. Использование различного рода зачетных схем, направленных на погашение взаимных обязательств без использования денег.

Кроме указанных способов существуют и другие возможности внесудебного решения проблемы взыскания дебиторской задолженности.

Для снижения размера дебиторской задолженности требуется только слаженная работа сотрудников, своевременный анализ и корректная реакция в зависимости от его результатов.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ОАО «Миассводоканал».

В заключении, хотелось бы отметить, что взыскание дебиторской

задолженности является проблемой очень сложной и многогранной, предложить стопроцентное решение данной проблемы в рамках одной дипломной работы не представляется возможным, несмотря на то, что ряд аспектов был освещен, круг потенциальных задач, требующих решения, является очень широким и при необходимости может быть решен в других дальнейших работах.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95–ФЗ (ред. от 25.12.2018) – СПС «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (ред. от 03.08.2018) – СПС «КонсультантПлюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (ред. от 29.07.2018) – СПС «КонсультантПлюс».
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138–ФЗ (ред. от 27.12.2018) – СПС «КонсультантПлюс».
5. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188–ФЗ (ред. от 15.04.2019) – СПС «КонсультантПлюс».
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ (ред. от 27.11.2018) – СПС «КонсультантПлюс».
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63–ФЗ (ред. от 12.11.2018) – СПС «КонсультантПлюс».
8. Федеральный закон от 21.07.1997 № 118–ФЗ (ред. от 29.12.2017) «О судебных приставах». – СПС «КонсультантПлюс».
9. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127–ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.03.2016) – СПС «КонсультантПлюс».
10. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229–ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) – СПС «КонсультантПлюс».
11. Федеральный закон от 06.12.2011. № 402–ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» – СПС «КонсультантПлюс».
12. Приказ Минэкономразвития России от 20.07.2007 № 256 (в ред. от 22.10.2010) Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки»
13. Указ Президента РФ от 18.07.2008 № 1108 (ред. от 29.07.2014) «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации» – СПС «КонсультантПлюс».
14. Правила, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 06.05.2011 № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» – СПС «КонсультантПлюс».
15. Правила, обязательные при заключении договоров снабжения коммунальными ресурсами», утвержденные Постановлением Правительства РФ от 14.02.2012 № 124 – СПС «КонсультантПлюс».
16. Постановление Администрации Миасского городского округа от 24.06.2013 г. № 4111 «О наделении организаций, осуществляющих холодное водоснабжение и (или) водоотведение на территории Миасского

городского округа статусом гарантирующей организации» – СПС «КонсультантПлюс».

17. Постановление Правительства РФ от 4 сентября 2013 г. № 776 «Об утверждении Правил организации коммерческого учета воды, сточных вод» – СПС «КонсультантПлюс».
18. Приказ Судебного департамента при Верховном Суде РФ от 29 апреля 2003 г. № 36 «Об утверждении Инструкции по судебному делопроизводству в районном суде» – СПС «КонсультантПлюс».
19. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям (заключена в г. Оттаве 28.05.1988). – СПС «КонсультантПлюс».
20. Акатова, Е.А. Недействительность сделки уступки права (требования) в коммерческом обороте – факторинг (по материалам арбитражной практики) / Е.А. Акатова. // Российский судья. – 2012. – № 11. С. 33–36.
21. Алексанова, Ю.А. Факторинг в реформе гражданского законодательства / Ю.А. Алексанова. // Право и образование. – 2013. – № 11 – С. 131–144.
22. Алексанова, Ю.А. Факторинг: проблемы ответственности и судебной защиты прав участников правоотношений / Ю.А. Алексанова. // Гражданское право. – 2014. – № 2. – С. 27–29.
23. Алексеева, Г.И. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской задолженностью в современных условиях / Г.И. Алексеева., А.М. Парагульнов, // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 20. – С. 46 – 50.
24. Балыкбаева, Р.С. Факторинг как инструмент управления дебиторской задолженностью / Р.С. Балыкбаева., А.В. Богданова // Экономика и социум. – 2014. – № 4–1 (13). – С. 632–634.
25. Береснев, А.Н. Обращение взыскания на дебиторскую задолженность: сомнительная правовая конструкция / А.Н. Береснев. // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2013. – № 5. – С. 49–52.
26. Валинуров Т.Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия / Т.Р. Валинуров., Т.В. Трофимова // Международный бухгалтерский учет. – 2015. № 31. – С. 12 – 23.
27. Вишнякова, В.В. Факторинг как вид предпринимательского договора / В.В. Вишнякова. // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – № 7–1 (91). – С. 173–175.
28. Давлетова, К.В. Затруднения в обращении взыскания на дебиторскую задолженность, ее розыск и реализация / К.В. Давлетова. // Материалы IV Международной научной конференции «Юридические науки: проблемы и перспективы». – 2016 – С. 156–158.
29. Давлетова, К.В. Проблемы понятия и взыскания дебиторской задолженности в гражданском процессе / К.В. Давлетова. // Молодой ученый. – 2016. – № 2 (106). – С. 682–683.
30. Журавлева, Е.А. Приказное производство: как снизить дебиторскую

- задолженность / Е.А. Журавлева. // Учет и контроль. – 2017. – № 7 (20). – С. 14–20.
31. Ибраева, Л.А. Риск-ориентированный подход к управлению дебиторской задолженностью / Л.А. Ибраева // Уникальные исследования XXI века. – 2015 – № 5 (5) – С. 307–310.
32. Исламова, И.И. Подходы к трактовке понятия «дебиторская задолженность» / И.И. Исламова // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – № 5–3 – С. 123–125.
33. Камысовская, С.В. Анализ понятия «дебиторская задолженность» / С.В. Камысовская., Е.В. Передереева. // Материалы II Всероссийской научно-практической конференции «Фундаментальные и прикладные исследования в России: проблемы и перспективы развития». – 2015. – С. 117–121.
34. Клейменова, Т.И. Формирование и оптимизация способов и стимулов минимизации дебиторской и кредиторской задолженности / Т.И. Клейменова. // Научные записки ОрелГИЭТ. – 2013. – № 2 (8). – С. 55–60.
35. Когденко, В.Г. Экономический анализ / В.Г. Когденко. // Учеб. пособие. М.: ЮНИТИ–ДАНА. – 2009 – С. 392
36. Кондраткова, Н.В. Взыскание дебиторской задолженности: за и против / Н.В. Кондраткова. // Проблемы современной науки и образования – 2013. – № 2 (16). – С. 128–131.
37. Коняхин, Н. Ваш партнер-консультант / Н Коняхин. // Н – № 23. – СПС «КонсультантПлюс».
38. Курбатова О.В. Факторинг как институт российского гражданского права / О.В. Курбатова., С.Ю. Курбатов. // Международный журнал гражданского и торгового права. – 2016. – № 2. – С. 158–161.
39. Литвинов, Р.В. Правовые противоречия регулирования факторинга в современном российском законодательстве / Р.В. Литвинов. // Материалы Международной научной конференции «Тамбовские правовые чтения имени Ф.Н. Плевако». – 2017. – С. 231–236.
40. Мездриков, Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью / Ю.В. Мездриков // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – № 5. – С. 39 – 45.
41. Мельникова, Л.А. Учет и анализ дебиторской задолженности / Л.А. Мельникова., Ю.В. Рубцова. // Современный бухучет. – 2013. – № 5. – СПС «КонсультантПлюс».
42. Микрюков, В.А. Пределы ограничения права на дебиторскую задолженность / В.А. Микрюков. // Российский судья. – 2012. – № 11. – С. 40–42.
43. Мокина, Л.С. Законодательные основы регулирования договора факторинга в российской практике: положения, проблемы, возможности /

- Л.С. Мокина. // Журнал юридических исследований. – 2017. – Т. 2. – № 4. – С. 109–119.
44. Першонкова, М.С. История кредитования в России и факторинг в управлении проблемной задолженностью / М.С. Першонкова. // Вестник Костромского государственного технологического университета. Государство и право: вопросы теории и практики (Серия «Юридические науки»). – 2014. – № 1 (4). – С. 50–53.
45. Подгузова, К.В. Дебиторская задолженность предприятия К.В. Подгузова., Ж.М. Корзоватых. // Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2014. – № 1. – С. 127–131.
46. Потемкин, М.А. Дебиторская задолженность: понятие, виды, классификация / М.А. Потемкин. // NovaInfo.Ru. – 2017. – Т. 1. – № 75. – С. 153–156.
47. Прокофьев, А.С. Факторинг: российское законодательство и конвенция УНИДРУА / А.С. Прокофьев // Журнал российского права. – 2012. – № 7 (187). – С. 133–140.
48. Раздобудько, А.Е. Факторинг в целях обеспечения и уступка требования: общее и особенное в правовых конструкциях / А.Е. Раздобудько. // Актуальные проблемы российского права. – 2012. – № 3 (24). – С. 126–134.
49. Райзберг, Б.А. Современный социоэкономический словарь /Б.А. Райзберг // М.: ИНФРА–М. – 2012. – С, 629.
50. Ракчеев, Я.А. Методы снижения риска невозврата дебиторской задолженности / Я.А. Р// Вестник науки и образования. – 2015. – № 3 (5). – С. 109–114.
51. Ремизов, Д.Г. Правовые аспекты управления дебиторской задолженностью / Д.Г. Ремизов. // Материалы научной и учебно-методической конференции профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов ВГАУ «Теория и практика инновационных технологий в АПК». – 2015. – С. 196–200.
52. Саблин, М.Т. Заключение сделок без риска: проверка контрагента, договорная работа, организационная система – СПС «КонсультантПлюс».
53. Самусева, В.С. Дебиторская задолженность организации и пути ее снижения / В.С. Самусева., О.Н. Космачева. // Сборник трудов XII Международной научно-технической конференции студентов и аспирантов «Информационные технологии, энергетика и экономика». – 2015. – С. 260–263.
54. Семенова, Е.А. Работа по взысканию дебиторской задолженности /Е.А. Семенова. // Советник юриста. – 2011. – № 3. – С. 79–86.
55. Сизов, Алексей, Восемь простых шагов по оптимизации сбора долгов с контрагентов. – статья от 03.05.2016. – СПС «КонсультантПлюс».
56. Титов, А.С. Юридические аспекты обращения взыскания недоимки на

- дебиторскую задолженность / А.С. Титов. // Финансовое право. – 2015. – № 9. – С. 41–47.
57. Толкачева, О.П. Дебиторская задолженность: сущность, нормативно-правовое регулирование, анализ / О.П. Толкачева. // Вестник Санкт-Петербургской юридической академии. – 2015. – № 4 (29). – С. 78–81.
58. Уханов, В.В. Факторинг в России / В.В. Уханов. // Лизинг. – 2013. – № 12. – С. 20–24.
59. Фастунова, В.А. Теоретические аспекты понятия «дебиторская задолженность предприятия» / В.А. Фастунова., М.В. Подрезова. // Гуманитарные и общественные науки: опыт, проблемы, перспективы. – 2016. – № 3. – С. 33–36.
60. Федорова, И.И. О проблемах оптимизации дебиторской задолженности предприятия / И.И. Федорова., А.Г. Богданова // Экономика и социум. – 2014. – № 2–5 (11). – С. 1584–1588.
61. Чернов, Е.Н. Организация исковой работы юридической службы энергосбытовой, энергоснабжающей организации: судебный этап управления дебиторской задолженностью / Е.Н. Чернов // Бизнес, менеджмент и право. – 2015. – № 1 (31). – С. 51–55.

ПРИЛОЖЕНИЕ А