

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой  
И.И. Просвирина  
\_\_\_\_\_ 2020 г.  
«\_\_» \_\_\_\_\_

УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ  
(НА ПРИМЕРЕ ООО УК «КРАСНОГОРСКИЙ КОММУНАЛЬНЫЙ СЕРВИС»)  
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ  
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ–38.03.01.2020.2028.ВКР

Руководитель ВКР, доцент  
\_\_\_\_\_ Зайончик Л.Л.  
\_\_\_\_\_ 08.06. \_\_\_\_\_ 2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-527  
\_\_\_\_\_ Фотина И.С.  
\_\_\_\_\_ 01.06. \_\_\_\_\_ 2020г.

Нормоконтролер, старший преподаватель  
\_\_\_\_\_ М.И. Лаврова  
\_\_\_\_\_ 13.06. \_\_\_\_\_ 2020 г.

Челябинск 2020

## РЕФЕРАТ

Фотина, И.С. «Учет и анализ расчетов с дебиторами (на примере ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-527, 2020. – 64 с., 11 табл., библиогр. список – 41 наим., 2 прил.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Предмет исследования – расчеты с дебиторами в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с дебиторами в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Выпускная квалификационная работа состоит из двух разделов. В первом разделе рассмотрены методические подходы к бухгалтерскому учету и анализу расчетов с дебиторами. Во втором разделе рассмотрен порядок бухгалтерского учета расчетов с дебиторами на примере ООО УК «Красногорский коммунальный сервис». Так же предлагаются рекомендации по совершенствованию учетов расчетов с дебиторами.

Разработанные рекомендации по результатам проведенной работы. Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации можно использовать в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» с целью повышения качества бухгалтерского учета расчетов с дебиторами.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1 МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ И АНАЛИЗУ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ .....	7
1.1 Экономическая сущность дебиторской задолженности. Методика анализа дебиторской задолженности .....	7
1.2 Нормативное регулирование расчетов с дебиторами.....	17
1.3 Учет расчетов с дебиторами в организациях коммунального сервиса....	20
Выводы по разделу один .....	24
2 УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ В ООО УК «КРАСНОГОРСКИЙ КОММУНАЛЬНЫЙ СЕРВИС».....	25
2.1 Экономико-организационная характеристика предприятия.....	25
2.2 Учет расчетов с дебиторами в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».....	28
2.3 Анализ структуры, величины и сроков погашения дебиторской задолжен- ности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».....	34
2.4 Разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с дебито- рами в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» .....	44
Выводы по разделу два .....	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	57
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	61

## ВВЕДЕНИЕ

Финансовое состояние и будущее развитие предприятия зависит от того, в какой степени, верно, выбрана кредитная политика и как проводится работа с дебиторской задолженностью. По этой причине, значительную роль играют учет и анализ дебиторской задолженности.

Основу управления денежными потоками предприятия составляет управление дебиторской задолженностью. При финансовом мониторинге экономической деятельности оно является основным показателем. Неизбежное следствие, существующее на сегодняшний день в системе денежных расчетов между предприятиями, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты выражает дебиторская задолженность. Существование постоянной дебиторской задолженности стали атрибутом хозяйственных отношений в условиях рынка, это уместно, в случае если соблюдена грань, когда взаимные долги оправданы и сбалансированы, если ими рационально управляют.

Основу финансовой деятельности коммерческого предприятия составляет непрерывный кругооборот авансированного капитала для приобретения средств производства, организации производства и сбыта продукции. В каждом цикле хозяйственной операции данные денежные средства должны в будущем приносить прибыль предприятию, то есть возобновляться. Одним из важнейших источников формирования финансовых потоков платежей является дебиторская задолженность. Предприятие должно контролировать дебиторскую задолженность, обязательно следить за сроками погашения, не позволять необоснованного роста дебиторов и суммы их долгов, вовремя принимать меры по истребованию просроченной задолженности, вести активную работу с дебиторами.

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы определяется правильной организацией расчетных операций с целью обеспечения устойчивости оборачиваемости средств организации, укрепление в ней расчетной и договорной дисциплины и улучшения ее финансового состояния. Также, рацио-

нальная (правильная) организация расчетных операций, правильность постановки их учета предотвращения негативных последствий по данным операциям. Ежегодное повышение тарифов за жилищные услуги и ресурсы для обеспечения комфортной жизнедеятельности обслуживаемого населения, приводит к неизбежному повышению дебиторской задолженности в органах коммунального сервиса. Высокие ставки налогообложения в сфере обслуживания населения не позволяет полноценно оказывать услуги, чтобы избежать убытка для организации.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Предмет исследования – расчеты с дебиторами в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с дебиторами в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Задачи исследования:

- 1) рассмотреть экономическую сущность дебиторской задолженности и нормативное регулирование расчетов с дебиторами;
- 2) рассмотреть экономико-организационную характеристику ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» и организацию учета расчетов с дебиторами;
- 3) выполнить анализ структуры, величины и сроков погашения дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»;
- 4) разработать рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Работа состоит из введения, двух разделов, заключения, библиографического списка, приложений.

В первом разделе рассмотрены понятие дебиторской задолженности, экономическая сущность дебиторской задолженности, описание методического подхода к анализу дебиторской задолженности, нормативное регулирование расчетов с де-

биторами, особенности учета расчетов с дебиторами в организациях коммунального сервиса.

Во втором разделе проведена практическая часть работы на примере ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», дана экономико-организационная характеристика предприятия, рассматривается учет расчетов с дебиторами на примере предприятия, проведен экономический анализ структуры величины и сроков погашения дебиторской задолженности на предприятии. Предлагаются рекомендации по совершенствованию учетов расчетов с дебиторами.

Для написания выпускной квалификационной работы научно-методической основой стали нормативно-законодательные акты, регулирующие бухгалтерский учет дебиторской задолженности; научно-методическая литература, публикации по теме исследования. Необходимо выделить, что рассматриваемая тема исследования изучена в литературе в достаточной мере. Исследования, рассматривающие вопросы повышения эффективности управления дебиторской задолженностью предприятия, были изучены отечественными и зарубежными учеными: Клычова Г.С., Надеждина С.Д., Зайончик Л.Л., Руденко Н.С., Сандаков А.А.

В выпускной квалификационной работе применяются данные методы исследования: коэффициентный метод, сравнительный метод, графический метод, факторный анализ.

Информационной базой исследования являются данные бухгалтерской и статистической отчетности ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации могут быть использованы в работе ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» с целью совершенствования учета дебиторской задолженности.

# 1 МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ И АНАЛИЗУ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ

## 1.1 Экономическая сущность дебиторской задолженности. Методика анализа дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность – это сумма долгов предприятию от других юридических лиц или граждан. Согласно ПБУ 4/1999 «Бухгалтерская отчетность организации», дебиторская задолженность включает:

- задолженность покупателей и заказчиков;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал;
- авансы полученные;
- задолженность прочих дебиторов.

Объективным процессом в хозяйственной деятельности предприятия в системе безналичных расчетов является дебиторская задолженность.

Исходя, из многочисленных условий дебиторскую задолженность можно классифицировать следующим образом:

- 1) тип выпускаемых товаров;
- 2) объем рынка;
- 3) уровень интенсивности рынка этого продукта,;
- 4) установленная в компании концепция расчетов и т. п.

Чаще всего на предприятиях дебиторская задолженность по своим размерам преобладает и занимает максимальный объем в расчетах за реализованную продукцию, работы и многое другое.

Данное значение можно распределить на внутренние и внешние условия.

Внутренние условия включают:

- 1) наличие схемы контроля за дебиторской задолженностью;
- 2) причиной к увеличению дебиторской задолженности могут стать необдуманность кредитной политики организации, неверное формирование, как обстоятельств предоставления кредитов, так и формирование сроков по данному кредитованию. Непосредственное влияние на увеличение дебиторской задолженности будет оказывать влияние на обоснование критериев кредитоспособности и платежеспособности покупателей, профессиональное сочетание предоставления бонусов за досрочную оплату счетов;
- 3) грамотный и высококвалифицированный подход к принятию решений, по сокращению возникшей задолженности, сотрудниками организации, которые занимаются управлением дебиторской задолженностью организации и т.д.

Внешние условия включают в себя:

- 1) состояние экономики в государстве – уменьшение производства увеличивает масштабы дебиторской задолженности;
- 2) единое положение расчетов в государстве – невыплата всегда приводит к увеличению дебиторской задолженности;
- 3) эффективность денежно-кредитной политики – ограничение эмиссии создает так называемый «финансовый голод», что в результате усложняет расчеты между фирмами;
- 4) степень инфляции в экономике – при высокой инфляции почти все компании не спешат ликвидировать собственные обязательства, следуя принципу, чем более поздней период выплаты долга, тем меньше его размер;
- 5) тип продукта – если этот продукт сезонный, угроза увеличения дебиторской задолженности справедливо определена;
- 6) объем рынка и степень его интенсивности – в случае незначительной доли рынка вида товаров возникают трудности с его реализацией, и как следствие – увеличение дебиторских задолженностей.

Внешние условия не зависят от организации работы предприятия, и локализовать их влияние менее допустимо или в редких случаях практически невозможно.



Внутренние условия полностью зависят от мастерства финансового маркетинга организации и от ее владения управлять дебиторской задолженностью.

Появление дебиторской задолженности с концепцией безналичных расчетов является объективным циклом хозяйственной деятельности организации. Именно как серьезный элемент используемых денежных средств должна классифицироваться дебиторская задолженность. В случае если одна организация реализует продукты питания иному предприятию, то это никак не обозначает, что стоимость реализованного продукта будет оплачена немедленно. Дебиторская задолженность возникает, если услуга, либо продукт реализованы, а финансовые ресурсы еще не получены. Покупателям не предоставляется никаких письменных подтверждений задолженности за исключением подписи о приеме товара на товаросопроводительном акте.

По экономической сущности дебиторская задолженность – это средства временно отвлеченные из оборота предприятия. Дебиторская задолженность является активом предприятия, который связан с юридическими правами, включая право на владение. Имущество, собственность и права организации, которые имеет стоимостную оценку, является активом предприятия. Потенциальный, прямой или косвенный вклад в приток денежных средств предприятия - это будущая экономическая выгода, воплощенная в активе. Следовательно, дебиторская задолженность - это будущие экономические выгоды, воплощенные в активе и связанные с законными правами, включая право собственности.

Дебиторская задолженность, по сути, имеет две важные особенности:

- 1) с одной стороны, для дебитора – это источник свободных средств;
- 2) с иной стороны, для кредитора – это возможность распространять свою продукцию на рынке.

Анализ дебиторской задолженности - это система полного изучения расчетов с должниками с целью оценки соответствия текущего актива его оптимальной стоимости.

Что бы исследовать причины и результаты формирования дебиторской задолженности, а также для получения точной и наиболее достоверной информации для анализа и контроля ее размера, структуры и оборота для этого применяется система показателей для анализа дебиторской задолженности.

Рассчитываются следующие показатели при анализе структуры дебиторской задолженности:

- 1) доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов:

$$D_{OA} = \frac{\overline{ДЗ}}{\overline{OA}}, \quad (1)$$

где  $D_{OA}$  – доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов;

$\overline{ДЗ}$  – средняя величина дебиторская задолженность;

$\overline{OA}$  – средняя величина оборотных активов.

Пропорция соотношения дебиторской задолженности и оборотных активов показывает данный показатель. Чем больше доля дебиторской задолженности в оборотных активах, тем больше оборотные активы ликвидны, но при этом существует очень большой риск, что проданная продукция будет не оплачена;

- 2) доля сомнительной (просроченной)  $\overline{ДЗ}$  в общем объеме  $\overline{ДЗ}$ :

$$D_{\text{сомн}} = \frac{\overline{ДЗ}_{\text{сомн}}}{\overline{ДЗ}} \times 100, \quad (2)$$

где  $D_{\text{сомн}}$  – доля сомнительной (просроченной)  $\overline{ДЗ}$  в общем объеме  $\overline{ДЗ}$ ;

$\overline{ДЗ}_{\text{сомн}}$  – сумма сомнительной дебиторской задолженности.

Большая вероятность потерять вложенные денежные средства, если удельный вес сомнительной (просроченной) дебиторской задолженности в общем объеме превышает. Руководство организации, рассчитав данный показатель сможет применить его для последующего взыскания образовавшейся задолженности, выпол-

нив анализ платежеспособности дебиторов и составив акты сверок задолженностей:

3) доля безнадежной ДЗ в общем объеме ДЗ:

$$D_{\text{безн}} = \frac{ДЗ_{\text{безн}}}{ДЗ} \times 100, \quad (3)$$

где  $D_{\text{безн}}$  – доля безнадежной ДЗ в общем объеме ДЗ;

$ДЗ_{\text{безн}}$  – сумма безнадежной дебиторской задолженности.

Охарактеризовать качество задолженности можно благодаря данному показателю, который поможет узнать, какой процент полученной задолженности будет списан в дальнейшем. Система мероприятий по управлению дебиторской задолженности используется не эффективно, если указанный показатель увеличивается;

4) доля ДЗ по отдельному клиенту-дебитору в общем объеме ДЗ

$$D_j = \frac{ДЗ_j}{ДЗ} \times 100, \quad (4)$$

где  $D_j$  – доля отдельного клиента-дебитора в общем объеме ДЗ;

$ДЗ_j$  – сумма отдельного клиента-дебитора дебиторской задолженности.

Показатель охарактеризует долю отдельного клиента-дебитора в общем объеме ДЗ.

5) доля дебиторской задолженности в общем объеме выручки от продаж по отдельным периодам

$$D_N = \frac{ДЗ_i}{N} \times 100, \quad (5)$$

где  $D_N$  – доля ДЗ в общем объеме выручки от продаж по отдельным периодам;

$ДЗ_i$  – средняя величина дебиторской задолженности в анализируемом периоде.

$N$  – выручка от продаж

Показатель характеризует долю объема выручки, полученной за счет реализации продукта с предоставлением коммерческого кредита, в общем объеме выручки от продаж в отдельном периоде.

Следующие показатели рассчитываются при анализе эффективности использования дебиторской задолженности:

б) коэффициент эффективности инвестирования средств в ДЗ

$$K_{\text{Э}} = \frac{\text{Э}_{\text{ДЗ}}}{\text{ДЗ}_{\text{П}}}, \quad (6)$$

где  $K_{\text{Э}}$  – коэффициент эффективности инвестирования средств в ДЗ;

$\text{Э}_{\text{ДЗ}}$  – сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в ДЗ в периоде;

$\text{ДЗ}_{\text{П}}$  – средний остаток ДЗ в рассматриваемом периоде.

Показатель отражает уровень эффективности инвестирования в ДЗ. Результаты его анализа применяются в процессе дальнейшей разработки отдельных параметров кредитной политики организации.

7) сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность

$$\text{Э}_{\text{ДЗ}} = \text{П}_{\text{ДЗ}} - \text{ТЗ}_{\text{ДЗ}} - \text{ФП}_{\text{ДЗ}} \quad (7)$$

где  $\text{Э}_{\text{ДЗ}}$  – сумма эффекта, полученного от инвестирования средств ДЗ;

$\text{П}_{\text{ДЗ}}$  – дополнительная прибыль организации, полученные от увеличения объема реализации продукции за счет предоставления коммерческого кредита;

$\text{ТЗ}_{\text{ДЗ}}$  – текущие затраты, связанные с кредитованием покупателей и инкассированием долга;

$\text{ФП}_{\text{ДЗ}}$  – сумма прямых финансовых потерь от невозврата долга.

Величина показателя отражает абсолютную сумму эффекта, полученного в результате реализации принятия мер по управлению ДЗ.

Оценка деловой активности касательно дебиторской задолженности:

8) коэффициент оборачиваемости ДЗ (количество оборотов)

$$K_{\text{обор}} = \frac{N}{\overline{ДЗ}}, \quad (8)$$

где  $K_{\text{обор}}$  – коэффициент оборачиваемости ДЗ;

$N$  – выручка от продаж;

$\overline{ДЗ}$  – средняя величина ДЗ.

Срок, на который происходит отвлечения средств из оборота, следует понимать оборачиваемость. Для эффективного существования организации важными факторами является общее время оборота, продолжительность оборота, скорость оборота. Скорость обращения средств характеризует коэффициент оборачиваемости. Снижение этого коэффициента будет означать увеличение продаж, а снижение продаж, говорит о увеличении коэффициента оборачиваемости;

9) общее время одного оборота дебиторской задолженности

$$T_{\text{об}} = \frac{(ДЗ_{\text{н}} - ДЗ_{\text{к}})/2}{\overline{ДЗ}_{\text{погаш}}} \times T_{\text{пер}}, \quad (9)$$

где  $T_{\text{об}}$  – время оборота ДЗ;

$(ДЗ_{\text{н}} - ДЗ_{\text{к}})/2$  – ДЗ на начало и конец периода соответственно;

$\overline{ДЗ}_{\text{погаш}}$  – сумма погашаемой задолженности;

$T_{\text{пер}}$  – продолжительность отчетного периода в днях (месяц, квартал, год).

Общее время одного оборота дебиторской задолженности зависит от объема реализации и промежутка времени между реализацией, а также получением выручки. По данным учета можно определить продолжительность расчетов с поставщиками и покупателями. Если расчеты производят по предоплате, то результат может быть как отрицательным, так и положительным, что является особен-

ностью данных расчетов. Эту особенность необходимо учитывать при определении продолжительности производственно-финансового цикла;

10) период инкассирования дебиторской задолженности

$$T_{\text{инкас}} = \frac{360}{K_{\text{обор}}}, \quad (10)$$

где  $T_{\text{инкас}}$  – период инкассирования ДЗ;

$K_{\text{обор}}$  – коэффициент оборачиваемости ДЗ.

Чем дольше срок погашения ДЗ, тем больше риски ее не возвращения. Данный показатель должен быть проанализирован для каждого вида задолженности, а также по видам продукции, условиям заключения сделок;

11) коэффициент закрепления ДЗ в выручке от продаж

$$K_{\text{закр}} = \frac{\overline{ДЗ}}{N}, \quad (11)$$

где  $K_{\text{закр}}$  - коэффициент закрепления ДЗ;

$N$  - выручка от продаж.

Дополнительное привлечение средств в оборот, вызванное замедлением (ускорением) оборачиваемости ДЗ значит закрепление ДЗ в выручке от продаж. При ускорении происходит экономия, а при замедлении - дополнительное вовлечение средств в оборот.

Показатель оценки риска:

12) коэффициент текущей ликвидности

$$K_{\text{тек.ликв.}} = \frac{ДС+З+ДЗ_{\text{до 12 мес}}}{КО}, \quad (12)$$

где  $K_{\text{тек.ликв.}}$  – коэффициент текущей ликвидности;

ДС – денежные средства;

З – дебиторская задолженность с уплатой в течение 12 месяцев;

КО – краткосрочные обязательства.

Способность организации своевременно погашать свои обязательства, является величиной показателя в пределах допустимых значений.

Проанализировав дебиторскую задолженность, следует выполнить исследование значимости дебиторской задолженности, как актива предприятия, анализ состава и структуры расчетов с дебиторами, оценку влияния дебиторской задолженности на уровень ликвидности предприятия, оценку деловой активности предприятия касательно дебиторской задолженности, анализ рентабельности дебиторской задолженности.

Анализ показателей, исчисленных для нескольких временных интервалов можно выявить с помощью комплексной оценки состояния дебиторской задолженности в организации.

Таблица 1 – Система показателей анализа дебиторской задолженности

Наименование раздела анализа	Наименование показателей
Исследование значимости дебиторской задолженности как актива	– коэффициент отвлечения оборотных активов; – коэффициент отвлечения собственного капитала; – доля дебиторской задолженности в общей сумме капитализированных средств.
Анализ состава и структуры расчетов с дебиторами	– коэффициент просроченной дебиторской задолженности; – немедленный коэффициент действительной задолженности; – средний возраст просроченной дебиторской задолженности.
Оценка влияния дебиторской задолженности на уровень ликвидности	– коэффициент ликвидности задолженности; – коэффициент ликвидности текущей задолженности; – коэффициент ликвидности долгосрочной задолженности.
Оценка деловой активности касательно дебиторской задолженности	– коэффициент закрепления дебиторской задолженности в выручке. – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

Таблица 2 – Порядок расчета и нормативные значения показателей состояния дебиторской задолженности

Показатель	Порядок расчета	Нормативное значение
Исследование значимости дебиторской задолженности как актива		

Показатель	Порядок расчета	Нормативное значение
Доля дебиторской задолженности в общей сумме капитализированных средств	Дебиторская задолженность/Сумма активов	0
Коэффициент отвлечения оборотного капитала	Текущая дебиторская задолженность/сумма оборотных активов	0
Коэффициент отвлечения собственного капитала	Долгосрочная дебиторская задолженность/сумма внеоборотных активов	0
<b>Анализ состава и структуры расчетов с дебиторами</b>		
Коэффициент просроченной дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность, неоплаченная в срок/общая сумма дебиторской задолженности	0
Средний возраст просроченной дебиторской задолженности	Средний остаток дебиторской задолженности, неоплаченной в срок/Сумма однодневного оборота по реализации	1
<b>Оценка влияния дебиторской задолженности на уровень ликвидности</b>		
Коэффициент ликвидности задолженности	Общая сумма дебиторской задолженности/общая сумма обязательств	1
Коэффициент ликвидности текущей задолженности	Текущая дебиторская задолженность/текущие обязательства	1
Коэффициент ликвидности долгосрочной задолженности	Долгосрочная дебиторская задолженность/долгосрочные обязательства	1
<b>Оценка деловой активности касательно дебиторской задолженности</b>		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка/дебиторская задолженность	0
Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность/выручка	0

Для проведения комплексного анализа дебиторской задолженности можно выделить 6 этапов:

1. Необходимо определить значения нормативных параметров состояния дебиторской задолженности. Данный этап нужен, так как существуют разные варианты (в международной и отечественной практике) нормативных значений похожих показателей.

2. Необходимо определить значения показателей по фактическому состоянию задолженности дебиторов, которые можно узнать по данным финансовой отчетности, а также других отчетов для управления дебиторской задолженностью.

3. Необходимо проводить сравнительные характеристики параметров состояния дебиторской задолженности по нормативным и фактическим значениям. Сле-



дует отметить, что данные сравнения сделаны на основе сравнения соответствующих значений показателей. Параметр для исследования должен соответствовать определенной дате оценки.

4. Необходимо определить цели, для каких конкретно достижений проводится анализ дебиторской задолженности.

5. Необходимо определить параметры фактического состояния дебиторской задолженности по определенным периодам времени.

6. Для анализа дебиторской задолженности необходимо определить период времени (даты оценки). В качестве временного периода как правила выступает несколько последних лет, финансовый год (поквартально), квартал (помесечно). Данный метод оценки позволяет исследовать изменения значений показателей, которые помогут вовремя описать состояние расчетов с должниками. Такой анализ обеспечит выявление закономерностей и периодичности развития ситуаций с задолженностью.

За определенное время, комплексно проанализировав дебиторскую задолженность можно оценить эффективность деятельности предприятия. Это также поможет выявить, что сказывается отрицательно на результаты деятельности организации, а что положительно. По итогам анализа выявляются основные проблемы работы с дебиторами и причины отклонения от запланированных результатов. Исследовав причины и разработав рекомендации по улучшению работы с дебиторской задолженностью, организация сможет свести к минимуму состояние расчетов с дебиторами.

## 1.2 Нормативное регулирование дебиторской задолженности

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в системе нормативного регулирования РФ осуществляется в соответствии с четырехуровневой системой, среди которых присутствуют законодательные, нормативные, методические и организационные.

К документам законодательного уровня относятся:

1. «Гражданский Кодекс РФ» (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) , оговариваются следующие условия:

- максимальный срок взыскания дебиторской задолженности, срок исковой давности составляет три года;
- полученная сумма для погашения дебиторской задолженности, не покрывающая ее в полном объеме, направляется на погашение расходов кредитора по получению исполнения, на покрытие процентов, а в оставшейся части – на покрытие основной суммы долга.

Следует иметь в виду, что основная сумма долга (дебиторская задолженность) в данной части увеличивается в бухгалтерском учете и отчетности только на сумму процентов, признанную должником или судом, по иску кредитора.

2. В Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019, с изм. и доп., вступ.в силу с 01.01.2020) «О бухгалтерском учете», показаны общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно:

- организация ведения бухгалтерского учета;
- оформление первичных учетных документов;
- регистров бухгалтерского учета;
- правила проведения инвентаризации активов и обязательств, хранение документов бухгалтерского учета.

3.«Налоговый кодекс РФ» (часть первая) от 31.07.1998 N146-ФЗ (ред. от 01.04.2020),устанавливает принципы налогообложения прибыли, формирует полную и достоверную информацию о доходах, определяет размер налоговой базы отчетного налогового периода и т. д.

К документам нормативного уровня относятся:

1. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 11.04.2018), «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, подготовки и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству РФ.

Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности.

2. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражение в ней всех форм и методов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

3. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)», устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами.

4. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), регулирует корректировку стоимости обязательства, которая выполняется в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

В положении сказано, что «оценочным значением считается размер резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности».

В документах методического уровня более подробно излагаются методические основы учета дебиторской задолженности. К ним относится Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению», устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета.

Документы организационного значения утверждаются руководителем организации, создаваемой бухгалтерскими, экономическими и финансовыми службами:

1. Учетная политика организации утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации.

2. Рабочий план счетов является приложением к учетной политике. Разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62. При этом субсчета к счету 62 организация разрабатывает самостоятельно.

3. Устав организации – это свод правил, определяющих правовое положение и деятельность организаций, учреждений и предприятий, их взаимодействие с другими организациями и учреждениями, структуру, функции и задачи.

4. Первичные учетные документы содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

Таким образом, порядок осуществления учета дебиторской задолженности представлен множеством различных нормативно-правовых актов.

### 1.3 Учет расчетов с дебиторами в организациях коммунального сервиса

Бухгалтерский учет в управляющей организации ведется в соответствии с общепринятыми правилами и Планом счетов. Руководитель организации обязан приказом определить учетную политику организации, рабочий план счетов, утвердить формы первичных документов, правила документооборота и проведения инвентаризации, методику оценки имущества и обязательств по нему, порядок контроля финансовых и хозяйственных операций.

Управляющая организация имеет возможность выбрать как единую систему налогообложения (ОСНО), так и упрощенную системы налогообложения (УСН) при выполнении необходимых условий.

И в том, и в ином случае налогообложение управляющая организация исполняет за счет налога на добавленную стоимость и налога на прибыль.

При использовании ОСНО нужно оплачивать налог на прибыль, который составляет 20 % и НДС. В то же время, в соответствии со статьей 149 «Налогового кодекса Российской Федерации», управляющая организация освобождается от уплаты НДС при предоставлении коммунальных услуг, реализации работ по содержанию и ремонту многоквартирного дома с привлечением соответствующих организаций.

В управляющей организации, находящейся на УСН, не оплачивают НДС и налог на прибыль. Вместо этого она оплачивает отдельный сбор за использование упрощенной системы. Размер сбора зависит от объекта обложения и составляет 5 % или 15 %.

Правом использования УСН обладают управляющие организации, доход которых не превышал 60 млн. рублей, балансовая стоимость основных средств компании составляет менее 100 млн. рублей, а численность штатных сотрудников не выше 100 человек.

Для организации расчетов с поставщиками и потребителями коммунальных платежей управляющая организация заключает договора о возмездном характере оказанных услуг. Средства, поступившие от собственников квартир, относят к доходам организации, а стоимость услуг по счетам поставщиков – к расходам. При этом управляющая организация обязана производить отдельный учет операций, облагаемых и не облагаемых НДС.

Бухгалтерские проводки, используемые управляющей организации, можно условно поделить на две группы. Первая группа связана с покупкой ресурсов, вторая группа отображает расчеты с жильцами многоквартирного дома.

Для организации расчетов с поставщиками и покупателями ресурсов управляющие организации заключают договора о возмездном характере оказанных услуг. При этом оплата услуг по счетам поставщиков ресурсов формирует кредиторскую задолженность и относится к затратам управляющей организации, а

средства, поступившие от собственников многоквартирного дома, относят к доходам организации и формируют дебиторскую задолженность.

Управляющая организация, находящаяся на ОСНО использует в основном следующие бухгалтерские проводки:

- Дебет 20 Кредит 60 – приобретенная у поставщиков электроэнергия, газа, воды и других ресурсов;
- Дебет 19 Кредит 60 – отражен НДС по приобретенным ресурсам;
- Дебет 68 Кредит 19 – принят к вычету НДС;
- Дебет 60 Кредит 51 – на расчетный счет перечислены денежные средства за приобретенные ресурсы;
- Дебет 62 Кредит 90-1 – собственникам многоквартирного дома выставлены счета за потребленные ресурсы;
- Дебет 90-2 Кредит 20 – отражена себестоимость оказанных услуг;
- Дебет 90-3 Кредит 68 – начислен НДС;
- Дебет 51 Кредит 62 – на расчетный счет поступили средства от собственников многоквартирного дома;
- Дебет 60 Кредит 62 – зачет средств, которые поступили напрямую от собственников к поставщикам ресурсов.

Если при ОСНО Управляющая компания имеет льготы по оплате НДС, а также при использовании Управляющей компанией УСН, проводки Дебет 68 Кредит 19 и Дебет 90-3 Кредит 68 не используются.

Необходимо также учесть, что управляющие организации обязаны предоставить потребителям льготы, определенные законодательством в рамках социальной защиты отдельных категорий населения.

При наличии льготы на оплату коммунальных услуг потребители услуг оплачивают коммунальные платежи по льготным ставкам, а управляющие организации получают оставшуюся необходимую сумму из бюджетов.

Когда управляющая компания получает целевые средства из бюджета, например, на капитальный ремонт или другие субсидии, для их учета используется счет 86 «Целевое финансирование», и выполняются следующие операции:

- Дебет 51 Кредит 86 – получены целевые денежные средства из бюджета;
- Дебет 20 Кредит 10 (60) – списаны материалы (получены услуги) на выполнение целевых работ;
- Дебет 86 Кредит 20 – фактически понесенные издержки отражены в составе целевых средств.

Управляющие организации часть своих обязанностей могут передать единым расчетно-кассовым центрам (ЕРКЦ). ЕРКЦ - это организация, основной задачей которой, является ведение расчета общей суммы коммунальных платежей для населения. Расчеты и начисления коммунальных услуг, а также учет поступивших коммунальных платежей, посреднические операции оказывают ЕРКЦ.

Для учета расчетов с привлечением ЕРКЦ к счету 76 открывают два субсчета: субсчет 5 «Задолженность перед поставщиками жилищно-коммунальных услуг» и субсчет 6 «ЕРКЦ».

При осуществлении расчетов за ресурсы с помощью ЕРКЦ применяются следующие бухгалтерские проводки:

- Дебет 20 Кредит 60 – получены счета поставщиков за жилищно-коммунальные услуги;
- Дебет 19 Кредит 60 – отражен НДС;
- Дебет 26 Кредит 60 – получены счета от ЕРКЦ за услуги по начислению и сбору денег от населения, а также прочие общехозяйственные расходы;
- Дебет 19 Кредит 60 – отражен НДС;
- Дебет 76-6 Кредит 90 – отражено начисление жилищно-коммунальных услуг населению по справке ЕРКЦ;
- Дебет 50, 51 Кредит 76-5 – получена оплата от населения;
- Дебет 76-5 Кредит 51 – ЕРКЦ перечислил платеж поставщикам жилищно-коммунальных услуг (за вычетом вознаграждения);

- Дебет 90 Кредит 68 – начислен НДС;
- Дебет 90 Кредит 20,26 – списаны расходы;
- Дебет 90 (99) Кредит 99 (90) – отражен финансовый результат.

В налоговом учете поступающие в УК средства (кроме средств для проведения капитального ремонта) подлежат включению в расчет налога на прибыль. Данные средства могут отнести к целевым и не учитывать при налогообложении прибыли и НДС (или УСН) только товарищества собственников жилья (подп. 1 п. 2 ст. 251 НК РФ).

#### Выводы по разделу один

В данном разделе был рассмотрен методический подход к учету и анализу расчетов с дебиторами, это позволило сделать вывод, что дебиторская задолженность – это сумма долгов предприятию от других юридических лиц или граждан.

Размер дебиторской задолженности определяется внешними и внутренними условиями.

Средства, временно отвлеченные из оборота предприятия представляет собой дебиторская задолженность.

Анализ дебиторской задолженности, который влияет на результаты деятельности организации как положительно, так и отрицательно влияют, цели сторон сотрудничества с клиентами-дебиторами,.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета дебиторской задолженности в РФ производится согласно четырехуровневой системе, среди которых присутствуют законодательные, нормативные, методические и организационные.

Бухгалтерский учет в управляющей организации ведется в соответствии с общепринятыми правилами и Планом счетов. Денежные средства, поступившие в управляющую компанию от собственников многоквартирного дома, относят к доходам компании и формируют дебиторскую задолженность.



## 2 УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ В ООО УК «КРАСНОГОРСКИЙ КОММУНАЛЬНЫЙ СЕРВИС»

### 2.1 Экономико-организационная характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Красногорский коммунальный сервис» было зарегистрировано 29 июня 2010 года.

Состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства: с 01.08.2016 как малое предприятие.

Специальные налоговые режимы: упрощенная система налогообложения (УСН).

Место нахождения: 456592, Челябинская область, Еманжелинский район, поселок Красногорский, улица Победы, Дом 8, Кабинет 10.

Основным видом деятельности является управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе. Штат предприятия составляет 37 человек. В обслуживании управляющей компании находится 30 многоквартирных домов.

Основной вид услуг – содержание и текущий ремонт в многоквартирных домах.

Учредительным документом ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» является Устав, утвержденный собранием учредителей от 10.06.2010 года.

Общество создано и действует на основании Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели в своей предпринимательской деятельности получение прибыли.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести ответственность, выступать истцом или ответчиком в суде, арбитражном суде.

Общество имеет самостоятельный баланс, расчетный и другие счета. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание о его месте нахождения. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

На рисунке 1 представлена организационная структура ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».



Рисунок 1 – Организационная структура ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»

Директор действует от имени Общества без доверенности. Представляет его интересы на территории Челябинской области, и за ее пределами. Совершает в

установленном порядке сделки от имени предприятия, утверждает структуру и штатное расписание организации. Осуществляет прием на работу сотрудников организации, заключает с ними, изменяет и прекращает трудовые отношения. Издает приказы, выдает доверенности в порядке, установленном законодательством, а также несет ответственность за последствия своих действий в соответствии с федеральными законами и законами РФ, другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и заключенным с ним трудовым договором.

В Обществе применяется компьютерная форма бухгалтерского учета, регламентированная бухгалтерской программой «1С:Предприятие», версия «8.3».

С использованием данных, содержащихся в форме бухгалтерского баланса, по состоянию на 2019 и 2018 годы были рассчитаны коэффициенты финансовой устойчивости предприятия. Результат вычислений представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ финансового состояния ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»

Коэффициент	Значение 31.12.2018	Значение 31.12.2019	Изменение коэффициента	Нормативная величина
Коэффициент автономии	0,42	0,33	-0,09	более 0,4
Финансовый рычаг	1,37	1,96	0,59	не больше 1,5
Обеспеченность собственными средствами	0,42	0,34	-0,08	не менее 0,1
Покрытие инвестиций	1	1	0	не менее 0,7
Мобильность капитала	1	1	0	больше 0,15
Мобильность оборотных средств	0,03	0,02	-0,01	
Обеспеченность запасами	2,32	1,72	-0,06	больше 0,5
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	0	

В ходе проведенного анализа из таблицы видно, что коэффициент автономии за 1 год снизился на 0,09. Коэффициент автономии организации на последний день рассматриваемого периода (31.12.2019) составил 0,33. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (33 % от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов.

Слишком большое значение финансового рычага по состоянию на 31.12.2019 год ,подтверждает высокую степень зависимости предприятия в заемных средствах .Финансовый рычаг за 1 год повысился на 0.59.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2019 составил 0,34. Отмечено весьма значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за рассматриваемый период (с 31.12.2018 по 31.12.2019) – на 0,08. На последний день рассматриваемого периода значение коэффициента характеризуется как соответствующее принятому нормативу. В течение всего периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сохранял значение, соответствующее нормативу.

За весь рассматриваемый период коэффициента покрытия инвестиций не изменилось и составляет 1, что соответствует норме.

Показатель мобильности капитала за весь период исследования не изменилось и составляет 1, что соответствует норме и показывает платежеспособность предприятия.

Значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день рассматриваемого периода (31.12.2019) составило 1,72, что немного (на 0,06) меньше, чем на 31.12.2018. Коэффициент соответствует норме, что говорит об удовлетворительной финансовой устойчивости предприятия.

## 2.2 Учет расчетов с дебиторами

Бухгалтерия ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» строится с учетом того, что УК работает как коммерческая организация, которая управляет МКД и получает за это оплату. Ее обязанностью является поддержание надлежащего состояния дома. В большинстве случаев УК не только содержит многоквартирный дом, но и занимается посреднической работой. Она собирает оплату с жильцов и передает ее ресурсоснабжающим компаниям.

При ведении учета в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» используются расчетные счета, на которые регулярно поступают платежи : на содержание и текущий ремонт общедомового имущества. В этот пункт входят средства, которые поступают в качестве оплаты за проводимые работы, а также выручка от оказываемых услуг – дебиторскую задолженность и доходы.

Исполнителями коммунальных услуг в большинстве ситуаций остаются ресурсоснабжающие организации.

Для ведения бухучета в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», работающей на УСН, нет какой-то отдельной законодательной базы, определяющей правила работы бухгалтерии и налогообложения.

Используются общие нормы ПБУ, рекомендации и разъяснительные письма Минфина и налоговой. На основании всего этого УК выстраивает свои способы ведения учета.

Для любой организации дебиторская задолженность отображает состояние расчетов предприятия с покупателями и заказчиками за оказанные услуги и выполненные работы. Дебиторская задолженность, как правило, может возникнуть в результате совершаемых организацией сделок, по которым заключаются договорные отношения.

В учетной политике организации и согласно ФЗ «О бухгалтерском учёте» отражается дата и величина дебиторской задолженности. Исходя из этого, все операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета, а также отражаются в первичной документации.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» выполняется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при

расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных :

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- по авансам полученным;
- по векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- по векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- по векселям, по которым денежные средства не поступили в срок

Перечислим основные финансово-хозяйственные операции в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Задолженность покупателя за оказанные услуги отражается:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредит счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка».

Задолженность заказчика за выполненные работы отражается: Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредит счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка».

Поступление средств от покупателей (заказчиков) в оплату оказанных услуг или выполненных работ отражается следующей записью:

34 Дебет счета 51 «Расчетные счета» кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Задолженность покупателям и заказчикам, которая отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», является дебиторской задолженностью ООО УК «Красногорский коммунальный сервис».

Списанная задолженность покупателям (заказчикам) в связи с истечением срока исковой давности отражается проводкой:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Зачет аванса, полученного от покупателей, сопровождается проводкой: Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 1 «Расчеты по авансам полученным» кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На финансовые результаты организации списывается величина дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, либо организация-должник объявлена банкротом или ликвидирована.

Плата за коммунальные услуги в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», вносится на основании платежных документов.

Информация об изменениях тарифов и нормативов потребления коммунальных услуг управляющая компания сообщает потребителю в письменной форме не позднее, чем за 30 дней до даты выдачи платежных документов, если договором не установлен иной срок, содержащий положения о предоставлении коммунальных услуг.

В платежном документе должны быть указаны:

а) сведения о собственнике (ах) помещения (с указанием названия юридического лица или фамилии, имени и отчества физического лица), почтовый адрес жилого (нежилого) помещения, а для жилых помещений государственного и муниципального жилищных фондов - сведения о нанимателе жилого помещения (с указанием фамилии, имени и отчества нанимателя);

б) наименование исполнителя (с указанием наименования юридического лица или фамилии, имени и отчества индивидуального предпринимателя), номер его банковского счета и банковские реквизиты, адрес (местонахождения), номера контактных телефонов, номера факсов и (при наличии) адреса электронной почты, адрес сайта исполнителя в сети Интернет;

в) указание на оплачиваемый месяц, размер тарифов (цен) для каждого соответствующего вида коммунального ресурса, наименование каждого вида оплачиваемой коммунальной услуги, единицы измерения объемов (количества) комму-

нальных ресурсов (при использовании в расчетах за коммунальные услуги по горячему водоснабжению тарифов на горячую воду, состоящих из компонента на холодную воду, используемую в целях предоставления коммунальной услуги по горячему водоснабжению, и компонента на тепловую энергию, используемую на подогрев воды в целях предоставления коммунальной услуги по горячему водоснабжению, – величина каждого из компонентов, единицы измерения объема (количества) горячей воды и тепловой энергии в натуральных величинах);

г) объем каждого вида коммунальных услуг, предоставленных потребителю за расчетный период в жилом (нежилом) помещении, и размер платы за каждый вид предоставленных коммунальных услуг, определенные в соответствии с настоящими Правилами;

д) размер повышающего коэффициента, предусмотренного пунктом 42 настоящих Правил, в случае применения такого повышающего коэффициента при расчете платы за соответствующую коммунальную услугу, а также размер превышения платы за соответствующую коммунальную услугу, рассчитанной с использование повышающего коэффициента над размером платы за такую коммунальную услугу, рассчитанную без учета повышающего коэффициента;

е) объем каждого вида коммунальных услуг, предоставленных за расчетный период на общедомовые нужды для случаев, предусмотренных настоящими Правилами, в расчете на каждого потребителя, и размер платы за каждый вид таких коммунальных услуг, определенные в соответствии с настоящими Правилами;

ж) общий объем каждого вида коммунальных услуг на общедомовые нужды, предоставленные в многоквартирном доме, в случае предусмотренных настоящими Правилами, за расчетный период, показания общедомового прибора учета соответствующего вида коммунального ресурса, суммарный объем каждого вида коммунальных услуг, предоставленных во всех жилых и нежилых помещениях в многоквартирном доме, объем каждого вида коммунального ресурса, использованного исполнителем за расчетный период при производстве коммунальной ус-



луги по отоплению и (или) горячему водоснабжению (при отсутствии централизованных теплоснабжения и (или) горячего водоснабжения);

з) информация о сумме перерасчета (доначисления или уменьшения) коммунальных платежей с указанием оснований, в том числе в связи с:

- использование жилых помещений временно проживающими потребителями;
- предоставлением коммунальных услуг ненадлежащего качества и (или) с перерывами, превышающими установленную продолжительность;

- временным отсутствием потребителя в занимаемом жилом помещении, не оборудованном индивидуальными и (или) общими (квартирными) приборами учета;

- уплатой исполнителем потребителю неустоек (штрафов, пеней), установленных федеральными законами, договором, содержащим положения о предоставлении коммунальных услуг, и настоящими Правилами;

- иными основаниями, установленными в настоящих Правилах;

и) информация о размере задолженности потребителя перед исполнителем за предыдущие расчетные периоды;

к) информация о предоставлении субсидий и льгот на оплату коммунальных услуг в виде скидок (до перехода к предоставлению субсидий и компенсаций или иных мер социальной поддержки граждан в денежной форме);

к) информация о рассрочке и (или) отсрочке внесения платы за коммунальные услуги, предоставленной потребителю в соответствии с пунктами 72 и 75 настоящих Правил;

л) штриховые коды, предусмотренные ГОСТ Р 56042-2014 (при принятии собственниками помещений в многоквартирном доме, управляемом товариществом собственников жилья либо жилищным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом, а также при непосредственном управлении многоквартирным домом решения об отказе от указания в платежном документе штриховых кодов, предусмотренных ГОСТ Р 56042-2014, такие штриховые коды в платежном документе не указываются);

м) другие сведения, подлежащие в соответствии с настоящими Правилами, нормативными актами, регулирующими порядок установления и применения социальной нормы потребления электрической энергии (мощности), и договором, содержащим положения о предоставлении коммунальных услуг, включению в платежные документы.

Проблемы учета дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», является не своевременная оплата за оказание коммунальных услуг от собственников жилых и не жилых помещений. Регулярное повышение тарифов и переход на 100 % оплату собственниками потребленных ими ресурсов.

Увеличение дебиторской задолженности способно довести предприятие до финансового краха, банкротства. Поэтому встает вопрос о грамотной политике ведения дебиторской задолженности.

Правильный учет дебиторской задолженности способствует эффективной деятельности организации.

### 2.3 Анализ структуры, величины и сроков погашения дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»

Анализ дебиторской задолженности начинается с расчетов показателей доли и динамики, структуры и периода оборота. Показатели дебиторской задолженности характеризует размер данной задолженности в течение анализируемого периода.

Анализ будет проводиться на основании данных бухгалтерской отчетности ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», а также путем изучения внутренних положений предприятия, касающихся работы с дебиторской задолженностью в период с 2017–2019 годы.

В таблице 4 рассмотрим показатели доли и динамики стоимости дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» за 2017–2019 гг.

Анализируя доли и динамику дебиторской задолженности можно сказать следующее: в целом за период с 2017–2019 гг. наблюдается уменьшение дебиторской задолженности, что является положительной динамикой организации.

По данным бухгалтерского баланса в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» видно, что величина дебиторской задолженности на 2019г. увеличилась в 1,3 раза по сравнению с показателем на 2018г., что составило 1024 тыс.руб., а за период 2017г.–2018г. наблюдается снижение дебиторской задолженности на 1265 тыс.руб. , что в 0,7 раз меньше. По данным показателей наблюдается изменение темпа прироста за анализируемые периоды. А именно с 2017г. по 2019г. составил -5,44 % , что говорит о том, что дебиторская задолженность управляющей компании в 2019 году (при сравнении с 2017 г.) уменьшилась на 5,44 %. При расчете темпа прироста за период с 2018г. по 2019 г. мы видим, что он составил 32,34 %. Положительная величина говорит о том, что произошло увеличение дебиторской задолженности именно на это количество процентов. При этом анализируя 2017г. и 2018г. наблюдается значительное снижение дебиторской задолженности в управляющей компании на 28,54 %.

Причиной увеличения дебиторской задолженности могут быть как просроченная дебиторская задолженность, так и снижение оборачиваемости дебиторской задолженности.

На отчетную дату увеличилась доля дебиторской задолженности, как в стоимости оборотных активов, так и в общей величине имущества организации. Данное увеличение доли дебиторской задолженности рассматривается как отрицательная тенденция, свидетельствующая о снижении ликвидности организации.

Таблица 4 – Расчёт показателей доли и динамики ДЗ ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», тыс.руб.

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в валюте баланса, %			Изменение						
	на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года	на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за предыдущий год	за отчётный год	за предыдущий год	за отчётный год	за предыдущий год	за отчётный год	за отчётный и предыдущий годы
Стоимость ДЗ	4431	3166	4190	74,90	79,15	78,61	4,25	-0,54	-1265	1024	-28,54	32,34	-5,44

Таблица 5 – Расчёт показателей структуры и динамики ДЗ ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», тыс.руб.

36

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в стоимости ДЗ, %			Изменение						
	на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года	на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за предыдущий год	за отчётный год	за предыдущий год	за отчётный год	за предыдущий год	за отчётный год	за отчётный и предыдущий годы
<b>1. КДЗ всего, в т.ч.:</b>	<b>4431</b>	<b>3166</b>	<b>4190</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	–	–	<b>-1265</b>	<b>1024</b>	<b>-28,54</b>	<b>32,34</b>	<b>-5,44</b>
жилищные услуги	2 134	1 275	2 586	48,16	40,27	61,72	-7,89	21,45	-859	1311	-40,25	102,82	21,18
водоснабжение	945	981	547	21,33	30,99	13,05	9,66	-17,94	36	-434	3,81	-44,24	-42,12
водоотведение	425	417	410	9,59	13,17	9,79	3,58	-3,38	-8	-7	-1,88	-1,67	-3,52
теплоснабжение	483	270	328	10,90	8,53	7,83	-2,37	-0,7	-213	58	-44,09	21,48	-32,09
электроснабжение	255	121	137	5,75	3,82	3,27	-1,93	-0,55	-134	16	-52,55	13,22	-46,27
газоснабжение	189	102	182	4,27	3,22	4,34	-1,05	1,12	-87	80	-46,03	78,43	-3,7

Таблица 6 – Расчёт показателей доли и динамики просроченной ДЗ ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», тыс.руб.

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в стоимости ДЗ, %			Изменение						
	на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года	на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за предыдущий год	за отчётный год	за предыдущий год	за отчётный год	за предыдущий год	за отчётный год	за отчётный и предыдущий годы
<b>1.Просроченная ДЗ всего, в т.ч.:</b>	<b>2316</b>	<b>1168</b>	<b>2136</b>	<b>52,27</b>	<b>36,89</b>	<b>50,98</b>	<b>-15,38</b>	<b>14,09</b>	<b>-1148</b>	<b>968</b>	<b>-49,57</b>	<b>82,88</b>	<b>-7,77</b>
жилищные услуги	1534	675	1486	34,62	21,32	35,47	-13,3	14,15	-859	811	-56,0	120,15	-3,13
водоснабжение	304	201	308	6,86	6,35	7,35	-0,51	1	-103	107	-33,88	53,23	1,32
водоотведение	155	98	105	3,50	3,10	2,51	-0,4	-0,59	-57	7	-36,77	7,14	-32,36
теплоснабжение	180	101	154	4,06	3,20	3,68	-0,86	0,48	-79	53	-43,88	52,48	-14,44
электроснабжение	89	51	24	2,01	1,61	0,57	-0,4	-0,04	-38	-27	-42,70	-52,94	-73,03
газоснабжение	54	42	59	1,22	1,33	1,40	0,11	0,07	-12	17	-22,22	40,48	9,26

Таблица 7 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», тыс.руб.

Показатель, единицы измерения	Абсол. вел.		Изменение	
	за предыдущий год	за отчётный год	абсол. вел.	темп прироста, %
<b>1. Стоимость ДЗ</b>	–	–	–	–
1.1. Среднегодовая стоимость, тыс. руб.	3799	3 678	-121	-3,19
1.2. Выручка, тыс. руб.	16798	16 999	201	1,20
1.3. Погашенная ДЗ, всего в т.ч. тыс. руб.	1998	2054	56	2,80
жилищные услуги	600	1100	500	83,33
водоснабжение	780	239	-597	-69,36
водоотведение	319	305	-14	-4,39
теплоснабжение	169	174	5	2,96
электроснабжение	70	113	43	61,43
газоснабжение	60	123	63	105
1.4. Период оборота дебиторской задолженности, дн.	83	79	-4	-4,82
1.5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	4,42	4,62	0,2	4,52

38

Таблица 8 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности по жилищным услугам в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», тыс.руб.

Показатель, единицы измерения	Абсол. вел.		Изменение	
	за предыдущий год	за отчётный год	абсол. вел.	темп прироста, %
<b>1. ДЗ по жилищным услугам</b>	–	–	–	–
1.1. Погашенная среднегодовая ДЗ, тыс. руб.	600	850	250	41,66
1.2. Просроченная ДЗ, тыс. руб.	675	1486	811	120,15
1.3. Жилищные услуги, тыс. руб.	600	1100	500	83,33
1.4. Период оборота дебиторской задолженности, дн.	323	209	-114	-35,29
1.5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	1,13	1,75	0,62	54,86

Из таблицы 5 видно, что у ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, вся задолженность является краткосрочной.

Далее рассматривая краткосрочную дебиторскую задолженность видно, что показатели в части водоснабжения, теплоснабжения, электроснабжения и газоснабжения на 2019 г. уменьшились в 0,81 раз по сравнению с 2018 г., что составило в общей сумме 280 тыс.руб., за период 2017–2018 г.г. также наблюдается снижение краткосрочной дебиторской задолженности по данным показателям на 398 тыс.руб. в общей сумме, что в 0,79 раз меньше. В части показателя водоотведения наблюдается стабильное снижение краткосрочной дебиторской задолженности в период 2019–2018гг. в размере 7 тыс.руб., а в период 2018–2017 гг. в размере 8 тыс.руб. Самым нестабильным показателем в краткосрочной дебиторской задолженности являются жилищные услуги. По расчетам структуры и динамики дебиторской задолженности видно следующее: величина жилищных услуг на 2019 г. увеличилась в 2,03 раза по сравнению с показателем на 2018г., что составило 1311 тыс.руб., а за период 2017–2018 гг. наблюдается снижение данной услуги на 859 тыс.руб., что в 0,6 раз меньше.

Анализируя изменение темпа прироста за период с 2017 г. по 2019 г., наблюдается снижение краткосрочной дебиторской задолженности за счет показателей на услуги водоснабжения, водоотведения, теплоснабжения, электроснабжения и газоснабжения. Более интенсивно сокращается задолженность за водоснабжения (на 42,12 %), теплоснабжения (на 32,09 %), электроснабжения (на 46,27 %). По услугам водоотведения и газоснабжения наблюдается незначительное снижение дебиторской задолженности, темп прироста которых составил 3,52 % и 3,70 % соответственно. Несмотря на это за жилищные услуги темп прироста увеличился на 21,18 %, что говорит о увеличении краткосрочной дебиторской задолженности по данной услуге. Далее анализируя период с 2018г. по 2019г. увеличение краткосрочной дебиторской задолженности наблюдается за жилищные услуги (на 102,82 %), за услуги теплоснабжения (на 21,48 %), за услуги энергоснабжения (на

13,22 %) и за услуги газоснабжения (на 78,43 %). При этом, за этот же период, наблюдается снижение краткосрочной дебиторской задолженности в управляющей компании за услуги водоснабжения (на 44,24 %) и за услуги водоотведения (на 1,67 %).

Графически динамику краткосрочной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» за 2017–2019 гг. представим на рисунке 2.

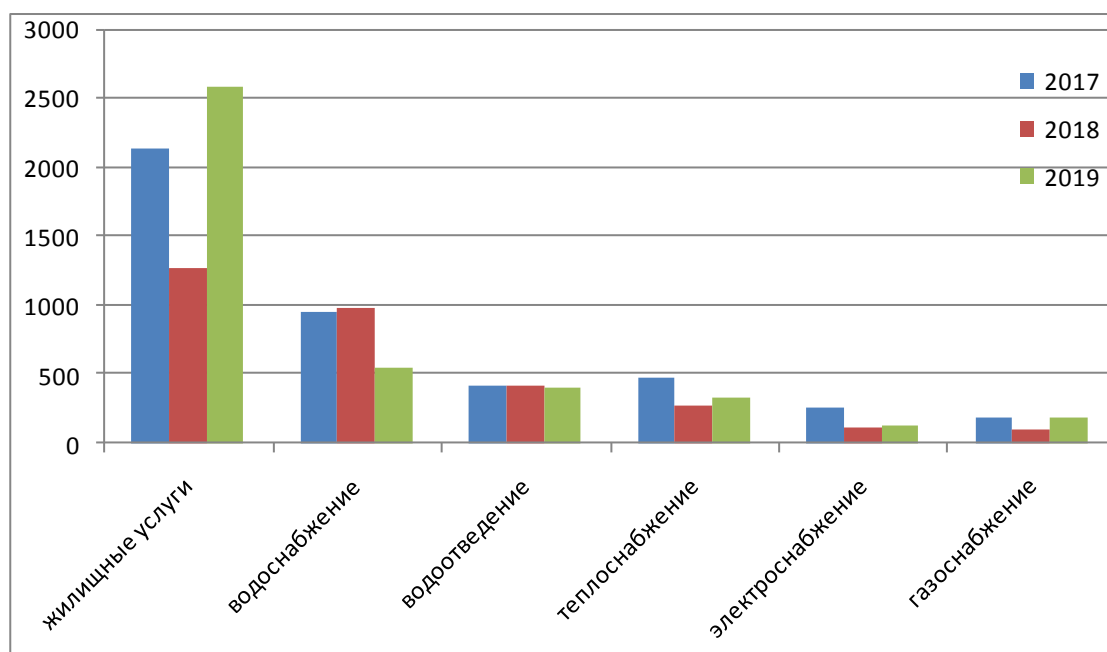


Рисунок 2 – Динамика краткосрочной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» за 2017–2019 гг.

В таблице 6 рассматривается расчет показателей доли и динамики просроченной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» показывает, что доля в стоимости дебиторской задолженности составляет в 2017г. –52,27 %, в 2018г. –36,89 %, в 2019г. –50,98 %. Из них наибольшей величиной дебиторской задолженности, является просроченная задолженность по жилищным услугам, которая за период с 2017 по 2019гг. составила 64,5 % из общей доли в стоимости просроченной дебиторской задолженности. В период 2018-



2019гг. наблюдается рост на 14,15 % от общей стоимости задолженности, что составило 811 тыс.руб., а в период 2017-2018гг. наблюдается уменьшение на 13,3 % от общей стоимости задолженности, что составило 859 тыс.руб.

Также по всем показателям в 2017-2018гг. просроченная дебиторская задолженность уменьшалась, тогда как в 2018-2019гг. снова наблюдается рост просроченной задолженности, кроме показателя электроснабжения, по которому продолжается погашение просроченной дебиторской задолженности.

Анализируя темп прироста за 2017-2019гг., видно, что рост просроченной дебиторской задолженности по всем услугам, кроме услуг по электроснабжению, происходит в период с 2018-2019гг., где снова преобладает увеличение задолженности по жилищным услугам в размере 120,15 %. В период 2017–2018 гг. видна положительная динамика, где наблюдается погашение задолженности по всем показателям. Что приводит к погашению просроченной задолженности на 49,57 %.

Показатели доли в стоимости просроченной дебиторской за 2019 г. в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» представлены графически на рисунке 3.

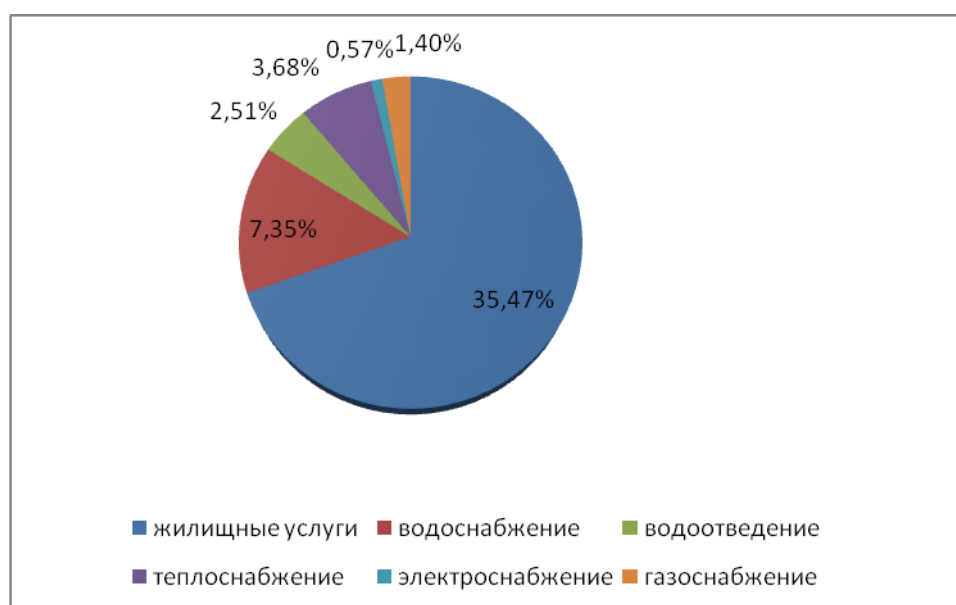


Рисунок 3 – Показатели доли в стоимости просроченной дебиторской за 2019 г. в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»

Для анализа оборачиваемости дебиторской задолженности (таблица 7) дополнительно используем информацию о выручке от продаж за отчетные периоды по данным отчета о финансовых результатов (в тыс.руб.).

Используя данные таблицы 7, определив оборачиваемость дебиторской задолженности, сможем указать за какой срок, погашается задолженность потребителей жилищных и коммунальных услуг за потребленные услуги. А также этот показатель охарактеризует финансовую устойчивость управляющей компании. Коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности за 2018–2019 годы составили:

При том, что выручка в 2018 году меньше по сравнению с 2019 годом всего на 1,2 %, средняя величина дебиторской задолженности за этот же период стала меньше на 3,19 %. Незначительное снижение средней величины дебиторской задолженности (на 121 тыс.руб.) над увеличением величины выручки (на 201 тыс.руб.) привело к росту коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,2% в 2019 году по сравнению с 2018 годом.

Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности привело к сокращению срока оборота с 83 дней до 79 дней, т. е. на 4,82% меньше.

Рассмотрим отдельно в таблице 8 показатель с высокой стоимостью и долей просроченной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», которым являются жилищные услуги.

Для данного анализа используем погашенную и просроченную дебиторскую задолженность по жилищным услугам за рассматриваемый период.

По жилищным услугам показатель коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности за 2019 год составил 1,75 оборота, что в сравнении с 2018 годом на 0,62 оборота больше. По темпу прироста за данную услугу наблюдается увеличение на 41,66 %, что говорит о значительном увеличении просроченной дебиторской задолженности в период с 2018 по 2019 гг., которая в абсолютной величине составила 250 тыс.руб. При этом период оборачиваемости в 2018 году со-

ставил 323 дня, что на 114 дней больше по сравнению с 2019 годом. Данное сравнение позволяет увидеть, что в 2019 году оборачиваемость просроченной дебиторской задолженности уменьшилась на 35,29 %, что говорит о том что в 2018 году был более длительный период оборота погашения просроченной дебиторской задолженности по жилищным услугам.

Графически представим период оборота в днях за жилищные услуги 2018–2019 гг. на рисунке 4.

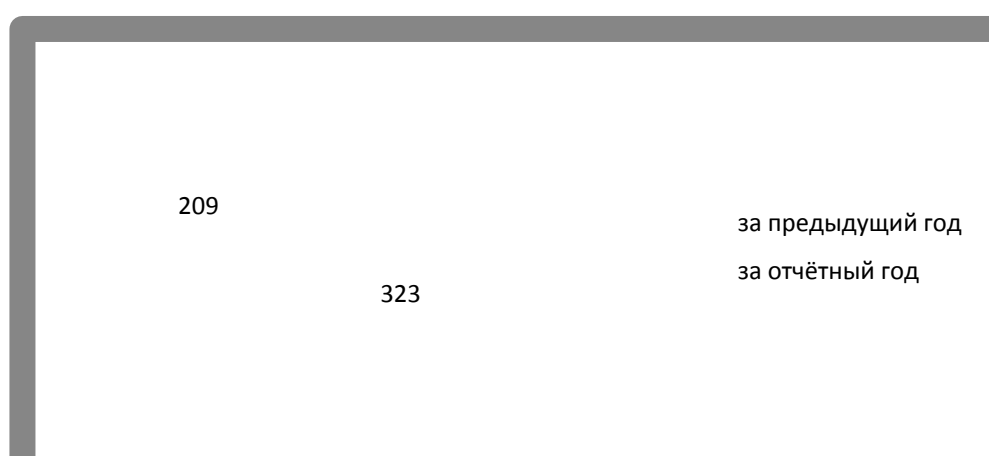


Рисунок 4 – Период оборота дебиторской задолженности в днях по жилищным услугам 2018–2019 гг. в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»

По результатам проведенного анализа и рассмотренных показателей можно сделать следующие выводы, о том, что высокую стоимость и долю дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» имеет услуга жилищная, которая является нестабильным показателем из-за просроченных платежей за предыдущие периоды. Проанализировав показатели структуры и динамики дебиторской задолженности, долей и динамики, а также периоды оборота краткосрочной и просроченной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», на основании которых необходимо разработать рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами.

## 2.4 Разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с дебиторами в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»

Одной из наиболее распространенных проблем в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», является рост задолженности населения за оказанные коммунальные услуги. Процент собираемости платежей с населения, составляет 80–90 %. Соответственно, ежемесячно увеличивается задолженность населения перед управляющей компанией. С каждым месяцем все больше потребителей перестают производить оплату коммунальных услуг, в том числе и потому, что отсутствуют реальные действия со стороны управляющей компании по взысканию задолженности. Для данной управляющей организации основной причиной сложившейся ситуации является недостаточный контроль за дебиторской задолженностью. Для поддержания платежеспособности и ликвидности организации, большую роль в эффективной деятельности имеет постоянный контроль, а также полноценный анализ в части дебиторской задолженности организации.

Услуги, оказываемые населению управляющей компанией ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», востребованы и в сфере оказания услуг считаются наиболее стабильными, что несомненно относится к достоинству данной организации.

Несмотря на это услуги данного предприятия оплачиваются только после и при условии их стопроцентного выполнения, что также закреплено на законодательном уровне. Условия предоплаты не предусмотрены, в результате чего возникает риск роста дебиторской задолженности. Данный фактор следует отнести к недостаткам для развития и существования организации.

При данных условиях для осуществления своего вида деятельности, урегулирование управления дебиторской задолженностью, является актуальной и наиболее важной проблемой для предприятия, так как зависит напрямую с эффективностью предоставляемых услуг, а также с дальнейшим существованием организации в целом.

Дебиторскую задолженность ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» включает в себя долговые обязательства потребителей жилищно-коммунальных услуг, задолженность собственников жилых и нежилых помещений, задолженность бюджетов всех уровней по финансированию предприятий жилищно-коммунального комплекса, предоставленных гражданам льгот и субсидий по оплате жилищно-коммунальных услуг.

Задолженность собственников жилых помещений за оказанные услуги для управляющей компании является наиболее распространенным видом дебиторской задолженности.

Большая часть в данной категории услуг составляет 75–90%. Следует заметить, что более 50 % занимает доля сомнительной дебиторской задолженности. 45% собственников жилых помещений платежную дисциплину не соблюдают: Из них можно выделить:

- 10–20 % – причиной является тяжелое финансовое положение (потеря работы, ухудшение здоровья, чрезвычайные происшествия и т. п.);
- 21–30 % – производят оплату периодически (от 1 до 6 месяцев), к причинам относят привычку, менталитет;
- 4–5 % – собственники, с достаточно высоким уровнем доходов, несвоевременной оплачивают услуги из-за занятости (1–2 раза в год);
- 1–3% – недобросовестные собственники, которые ждут истечения срока исковой давности, а также отказываются от сотрудничества с обслуживающей организацией и т. д.

Размер дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» зависит от:

- условий расчетов с дебиторами, оговоренных в договорах;
- способность организацией своевременности расчетов (поручительства, залоги, банковские гарантии), которая позволит привести к уменьшению дебиторской задолженности);

– соблюдение или нарушение платежной дисциплины собственниками жилых и не жилых помещений;

– построение эффективной системы внутреннего контроля над состоянием структурой и динамикой дебиторской задолженности;

– объективный и качественный анализ дебиторской задолженности;

– разработка в договорах мер ответственности дебиторов за несоблюдение порядка расчетов.

В работе по управлению дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» обнаружен ряд проблем, характеризующиеся:

– низкой достоверностью (либо ее отсутствием) по данным о дебиторской задолженности и о сроках исполнения дебиторами обязательств;

– не регламентированной работой с просроченной дебиторской задолженностью;

– нет системы управления дебиторской задолженностью, а также четких принципов в работе с дебиторами;

– не назначены лица, в прямые обязанности которых входило бы управление дебиторской задолженностью;

– отсутствием точной системы документооборота, в том числе системы контроля и обмена информацией о состоянии дебиторской задолженности между специалистами и отделами;

– не разработаны формы документов, которые бы позволили упростить учет и анализ дебиторской задолженности в целях предотвращения роста задолженности и т. д.

С целью решения данных проблем предлагается создать в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», управленческий учет и контроль за дебиторской задолженностью, систематизировать, что позволит привести организацию к более эффективному функционированию. В данную систему необходимо включить следующие составляющие:

- группирование сведений о выставленных дебиторам счетах, неоплаченных в установленный срок;
- быстрое выявление величин безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности;
- необходимость определения сроков просрочки платежа по каждому дебитору;
- к недисциплинированным дебиторам применять более жесткие меры, привлекать к ответственности по средству претензионной работы (Арбитражный суд).

Отсутствие контроля за дебиторской задолженностью, отрицательно влияет на платежеспособность и ликвидность организации, что говорит о необходимости исключения данного недостатка. Для совершенствования работы с дебиторской задолженностью предлагается в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» применить мероприятия, представленные в таблице 9.

Таблица 9 – Предложенные мероприятия по контролю и снижению дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»

Наименование мероприятия	Содержание
Использование программного обеспечения 1С:Предприятие 8. «Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК»	Позволяет улучшить контроль за дебиторской задолженностью в управляющей компании
Мониторинг дебиторской задолженности	Дает возможность своевременно реагировать на информацию о сборах платежей с потребителей.
Заключение обязательств на рассрочку оплаты задолженности	Обеспечит ответственность должников оплату за образовавшуюся задолженность.
Предлагается ответственному лицу разработать документ предупредительного характера для урегулирования работы с дебиторами	Для более эффективного сбора дебиторской задолженности, применить и использовать возможность дебиторов, заключение обязательств на рассрочку оплаты образовавшейся задолженности

Автоматизация управленческого учета и контроля управляющей компании позволит улучшить работу, уменьшить рутинные операции и минимизировать воздействие «человеческого фактора».

Основными составляющими внедрения средств автоматизации управленческого учета и контроля управленческого учета и контроля дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» являются:

1) настройка взаимодействия с дебиторами:

- ведение подробного сбора информации сведений о жильцах;
- работу с дебиторами: выявлять и анализировать данные, на основании которых формировать предупреждения, при необходимости оформлять иски или соглашения о погашении должностных обязательств в рассрочку;

- для сокращения жалоб, своевременное их оформление и рассмотрение;

- ведение архива и сохранение истории взаимоотношений с дебиторами;

2) настройка взаимодействия внутри компании:

- возможность контролировать качество оказываемых услуг и своевременное их исполнение;

- оценивать загруженность и эффективность работы сотрудников;

- система отчетности более гибкая;

3) работа с лицевыми счетами, а также с расчетами и начислениями:

- определение услуг и способов их расчета;

- расчет начислений за услуги с использованием индивидуальных и домовых приборов учета (счетчиков);

- применение расчетов и учета всех имеющихся у жильцов льгот;

4) выгрузка любых необходимых данных для специальных служб;

5) автоматизированная загрузка показателей с приборов общедомового учета (счетчиков) становится возможной.

Результатами управленческого учета и контроля дебиторской задолженности при автоматизации в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» являются в:

- сокращение задолженности дебиторами перед организацией;



- организации сохранения и доступа к информации по работе организации в целом;

- учет и взаимодействие внутри организации становится более прозрачным;
- сокращение затрат, освобождение средств на развитие организации.

Предлагается внедрить программное обеспечение 1С:Предприятие 8. «Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК», предназначенное для организации эффективного управления предприятиями ЖКХ и ТСЖ малого и среднего уровня. Данная программа автоматизирует в учете, такие области, как:

- информация о владельцах имущества и возможность ею управлять;
- информация о фондах (жилых и нежилых);
- качественная работа с лицевыми счетами собственников;
- более точный контроль за расчетами и начислениями за коммунальные услуги, а также за расчетами с ресурсоснабжающими организациями;
- оформление и формирование отчетов бухгалтерского, управленческого и налогового учета, а также отправка отчетности через систему Интернет;
- возможность выгрузки необходимых данных для социальных служб;
- учет затрат, который будет раскрывать информацию касательно каждого МКД ;
- проведение работ с должниками за оказанные услуги;
- учет исполнения оплаты по установленным графикам платежей;
- организация управления аварийно-диспетчерской службой.

К преимуществу программы 1С:Предприятие 8. «Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК» следует отнести:

- универсальную групповую обработку справочников и документов;
- прозрачность и контроль за бизнес-процессами посредством создания единого информационного пространства учета, планирования и анализа;
- подключение и внешняя обработка, ограничение доступа к их использованию;
- повышение эффективности и деятельности предприятия;
- оптимизация затрат организации, сокращение издержек;

- обновленный и улучшенный интерфейс;
- широкие функциональные возможности программы;
- позволяет вести детальный учет дебиторов;
- подробный контроль над изменениями дебиторской задолженности.

Данный продукт для организации обойдется стоимостью 40 100 руб. в год.

Таким образом, первое мероприятие заключается в использовании программного обеспечения «1С:Предприятие 8. Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК».

Во втором мероприятии предлагается внедрить систему выявления задолженности (мониторинг задолженности), она имеет цель в сборе информации, необходимой для повышения эффективности в дальнейшей деятельности организации, которая будет направлена на работу с должниками.

Сущность деятельности по выявлению задолженности заключается в сравнении данных по счетам, выставленным на оплату, и фактически произведенным платежах.

Мониторинг позволяет быстро реагировать на процессы, происходящие в сфере сбора платежей от потребителей. При проведении мониторинга выполняются следующие действия:

- сбор информации о текущем состоянии лицевых счетов потребителей;
- обобщение информации;
- анализ информации.

Кроме того, мониторинг задолженности должен быть строго ориентирован на решение поставленных задач. С помощью постоянного мониторинга лицевых счетов можно определить неплательщиков на ранних стадиях.

Третьим мероприятием, предлагается взаимодействие управляющей компанией с должниками по жилищным услугам, в части заключения с ними обязательств на рассрочку платежей, образовавшейся задолженности. Следует учесть, что при данном соглашении сторон необходимо обязательным платежом указывать текущий платеж, в дополнение к сумме удобной для погашения образовавшейся за-

долженности равными частями. Данное мероприятие обеспечит ответственность должников по оплате за предоставленные жилищные услуги, так как обязательство будет заключаться на условиях удобных для самого должника (дата оплаты, размер оплаты). Заключая такого рода обязательства с должниками по жилищным услугам, управляющая организация должна направлять определенную категорию населения для заключения дополнительных форм льготной оплаты. К данной категории населения относятся: малоимущие, многодетные семьи, одинокие родители, люди пожилого возраста, инвалиды и т.д.

К четвертому мероприятию следует отнести, как к наиболее действенному и эффективному, использование всевозможных мер предупредительного характера. Для взаимодействия с дебиторами, ООО УК «Красногорскому коммунальному сервису» необходимо обратить внимание на активизацию и увеличение информационной и разъяснительной работы с собственниками по дебиторской задолженности. В рамках осуществления данной задачи, ООО УК «Красногорским коммунальным сервисом» необходимо:

- организовать и провести собрания, направленные на общение с собственниками жилых помещений;
- произвести информационные и предупредительные звонки;
- распространять листовки с информацией о последствиях неуплаты, а если собственники-дебиторы их игнорируют, использовать рассылку уведомлений о подачи искового заявления в суд.

Ответственному лицу, контролирующему дебиторскую задолженность предприятия, предлагается организовать разработку документа предупредительного характера и провести информационно-оповестительную деятельность, которая будет направлена на распространение информации о возможности заключения соглашений сторон, между управляющей компанией и дебитором, позволяющих дебитору погашать образовавшуюся задолженность, с учетом требований управляющей компанией. К требованиям управляющей компании будут относиться

обязательная оплата текущего платежа, а также часть образовавшейся задолженности. Дебитор же может указать для него сумму и дату приемлемую.

Специалисту по контролю и анализу дебиторской задолженности, для осуществления взаимодействия с населением, у которого образовалась задолженность, при оформлении обязательства на рассрочку оплаты за жилищные услуги, рекомендуется, для мотивации выполнения данного соглашения, направлять в дополнительные социальные органы, для исполнения положенных льготных условий.

В результате реализации предложенных мероприятий в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», ожидается повышения внутреннего контроля над дебиторской задолженностью и снижения размера дебиторской задолженности на 40 %. В таблице 10 представим динамику дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» после реализации предложенных мероприятий.

Таблица 10 – Динамика дебиторской задолженности после реализации предложенных мероприятий в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», тыс.руб.

Показатель	2019	Прогнозируемый период	Изменения	
			тыс.руб.	%
Стоимость дебиторской задолженности	4 190	2 514	-1 676	-40

Из таблицы 10 видно что, после реализации предложенных мероприятий дебиторская задолженность в прогнозируемом периоде уменьшилась на 1 676 тыс.руб. или на 40 %.

Графически представим динамику дебиторской задолженности после реализации предложенных мероприятий в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» (рисунок 5).

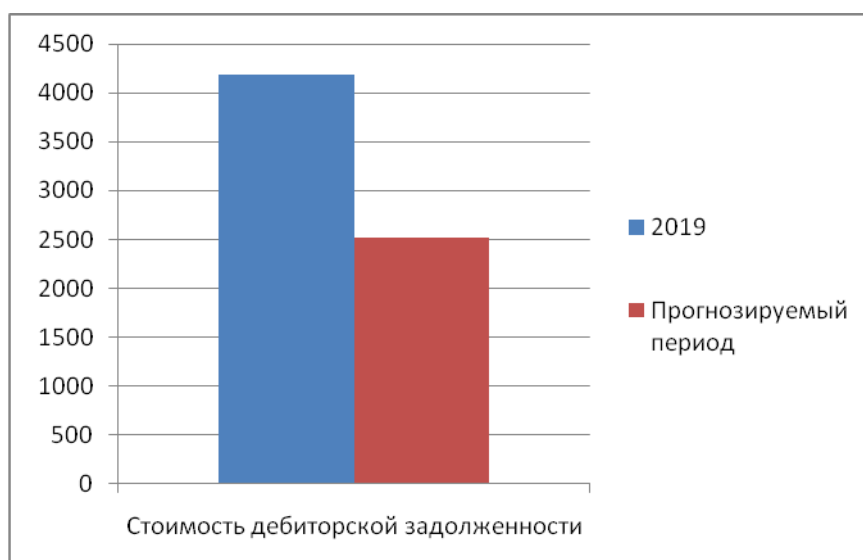


Рисунок 5 – Динамика дебиторской задолженности после реализации предложенных мероприятий в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис»

В таблице 11 представим коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», после реализации предложенных мероприятий тыс.руб.

Таблица 11 – Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», после реализации предложенных мероприятий

Показатель	2019	Прогнозируемый период	Изменения	
			оборотов	%
Коэффициент оборачиваемости ДЗ, об.	4,62	3,12	-1,5	-32,47
Период оборота ДЗ, дн.	79	47	-32	-40,51

По данным таблицы 11 наблюдается, что после реализации предложенных мероприятий коэффициент оборачиваемости в дебиторской задолженности ускорился на 1,5 оборота или на 32,47 % и период оборота сократился на 32 дня или на 40,51 %.

Графически представим коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», после реализации предложенных мероприятий (рисунок 6).

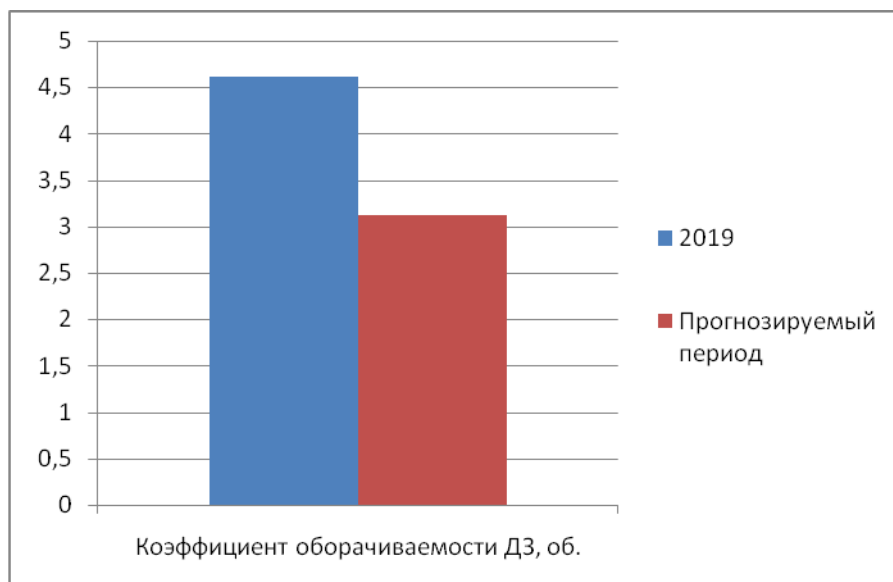


Рисунок 6 – Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» после реализации предложенных мероприятий

Таким образом, с целью устранения недостатков в организации учета дебиторской задолженности были разработаны рекомендации по ее совершенствованию, что позволяет сократить задолженность на 1 676 тыс.руб., ускорить ее оборачиваемость на 3,12 оборота и сократить период оборота на 32 дня. Поэтому считаем, что внедрение разработанных рекомендаций в деятельности ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» будут способствовать совершенствованию учета расчетов с дебиторами.

#### Выводы по разделу два

Во втором разделе дана краткая характеристика предприятия ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», рассмотрен учет дебиторской задолженности и проведен анализ структуры, величины и сроков погашения дебиторской задолженности.

В ходе рассмотрения учета дебиторской задолженности были выявлены проблемы, которыми являются не своевременная оплата за оказание коммунальных

услуг от собственников жилых и не жилых помещений. Регулярное повышение тарифов и переход на 100 % оплату собственниками потребленных ими ресурсов. Поэтому встает вопрос о грамотной политике ведения дебиторской задолженности.

По данным бухгалтерского баланса в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» видно, что величина дебиторской задолженности на 2019г. увеличилась в 1,3 раза по сравнению с показателем на 2018г., что составило 1024 тыс.руб., а за период 2017г. –2018г. наблюдается снижение дебиторской задолженности на 1265 тыс.руб., что в 0,7 раз меньше.

По результатам анализа видно, что у управляющей компании отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, что является положительным моментом. Это означает, что управляющая компания может рассчитывать на пополнение своих оборотных активов. Самым нестабильным показателем в краткосрочной дебиторской задолженности являются жилищные услуги. По расчетам структуры и динамики дебиторской задолженности видно следующее: величина жилищных услуг на 2019г. увеличилась в 2,03 раза по сравнению с показателем на 2018г., что составило 1311 тыс.руб., а за период 2017г. – 2018г. наблюдается снижение данной услуги на 859 тыс.руб. , что в 0,6 раз меньше.

Также рассматривая расчет показателей доли и динамики просроченной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» показывает, что доля в стоимости дебиторской задолженности составляет в 2017г. – 52,27 %, в 2018г. –36,89 %, в 2019г. –50,98 %. Из них наибольшей величиной дебиторской задолженности, является просроченная задолженность по жилищным услугам, которая за период с 2017 по 2019гг. составила 64,5 % из общей доли в стоимости просроченной дебиторской задолженности.

Рассматривая анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» можно сделать вывод, что незначительное снижение средней величины дебиторской задолженности (на 121 тыс.руб.) над увеличением величины выручки (на 201 тыс.руб.) привело к росту коэффи-

циента оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,2% в 2019 году по сравнению с 2018 годом. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности привело к сокращению срока оборота с 83 дней до 79 дней, т. е. на 4,82% меньше.

Так как, показатель с высокой стоимостью и долей просроченной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», которым являются жилищные услуги, рассматривается отдельно его оборачиваемость.

По жилищным услугам показатель коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности за 2019 год составил 1,75 оборота, что в сравнении с 2018 годом на 0,62 оборота больше. При этом период оборачиваемости в 2018 году составил 323 дня, что на 114 дней больше по сравнению с 2019 годом. Данное сравнение позволяет увидеть, что в 2019 году оборачиваемость просроченной дебиторской задолженности уменьшилась на 35,29 %, что говорит о том, что в 2018 году был более длительный период оборота погашения просроченной дебиторской задолженности по жилищным услугам.

По результатам проведенного анализа и рассмотренным показателям можно сделать следующие выводы, о том, что высокую стоимость и долю дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» имеет услуга жилищная, которая является нестабильным показателем из-за просроченных платежей за предыдущие периоды

Таким образом, с целью устранения недостатков в организации учета дебиторской задолженности были разработаны рекомендации по ее совершенствованию.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Главной целью управления дебиторской задолженностью считается оптимизация ее величины и ускорение цикла оборота данных средств, для совершенствования платежеспособности организации.

К наиболее главным условиям эффективной работы управляющей компании является успешное управление дебиторской задолженностью.

Решение проблем, связанных с взысканием дебиторской задолженности, к сожалению, на практике наиболее сложнее, из-за длительного периода времени судебных процессов при обращении в исполнительные органы. Это приводит к неизбежному увеличению дебиторской задолженности, так как образовывается задолженность уже за последующие периоды.

Собственникам-дебиторам необходимо понимать, что избегать возврата задолженности перед организацией, за уже оказанные услуги, недопустимо. Для этого организация должна всеми силами не затягивать процесс возмещения денежных средств, что положительно скажется на дальнейшей деятельности организации.

При управлении дебиторской задолженностью требуется взаимодействовать с контрагентами, как при подписании договорных отношений, так и до исполнения оговоренных обязательств. В этом заключается оптимизация общего размера дебиторской задолженности и обеспечения своевременного возврата.

К особенностям в сфере жилищно-коммунального хозяйства, можно смело отнести проблему взыскания дебиторской задолженности, которая всегда актуальная и многогранная, а также все чаще выходит за рамки решения экономических проблем организации.

В ходе рассмотрения учета дебиторской задолженности были выявлены проблемы, которыми являются не своевременная оплата за оказание коммунальных услуг от собственников жилых и нежилых помещений. Поэтому встает вопрос о грамотной политике ведения дебиторской задолженности.

По данным бухгалтерского баланса в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» видно, что величина дебиторской задолженности на 2019 г. увеличилась в 1,3 раза по сравнению с показателем на 2018 г., что составило 1 024 тыс.руб., а за период 2017–2018 гг. наблюдается снижение дебиторской задолженности на 1 265 тыс.руб., что в 0,7 раз меньше.

По результатам анализа видно, что у управляющей компании отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, что является положительным моментом. Это означает, что управляющая компания может рассчитывать на пополнение своих оборотных активов. Самым нестабильным показателем в краткосрочной дебиторской задолженности являются жилищные услуги. По расчетам структуры и динамики дебиторской задолженности видно следующее: величина жилищных услуг на 2019 г. увеличилась в 2,03 раза по сравнению с показателем на 2018 г., что составило 1 311 тыс.руб., а за период 2017–2018 гг. наблюдается снижение данной услуги на 859 тыс.руб., что в 0,6 раз меньше.

Анализ доли и динамики просроченной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» показывает, что доля в стоимости дебиторской задолженности составляет в 2017 г. 52,27 %, в 2018 г. – 36,89 %, в 2019 г. – 50,98 %. Из них наибольшей величиной дебиторской задолженности, является просроченная задолженность по жилищным услугам, которая за период с 2017 по 2019 гг. составила 64,5 % из общей доли в стоимости просроченной дебиторской задолженности.

Рассматривая анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», можно сделать вывод, что незначительное снижение средней величины дебиторской задолженности (на 121 тыс.руб.) над увеличением величины выручки (на 201 тыс.руб.) привело к росту коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,2 оборота в 2019 году по сравнению с 2018 годом. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности привело к сокращению срока оборота с 83 дней до 79 дней, т. е. на 4,82 %.

Так как, показатель с высокой стоимостью и долей просроченной дебиторской задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис», которым являются жилищные услуги, рассматривается отдельно его оборачиваемость.

По жилищным услугам показатель коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности за 2019 год составил 1,75 оборота, что в сравнении с 2018 годом на 0,62 оборота больше. При этом период оборачиваемости в 2018 году составил 323 дня, что на 114 дней больше по сравнению с 2019 годом. Данное сравнение позволяет увидеть, что в 2019 году оборачиваемость просроченной дебиторской задолженности уменьшилась на 35,29 оборотов, что говорит о том что в 2018 году был более длительный период оборота погашения просроченной дебиторской задолженности по жилищным услугам.

По структуре дебиторской задолженности, срокам и причинам возникновения и погашения можно судить об эффективности использования управляющей компанией, имеющихся денежных средств, о рациональности условий заключенных соглашений.

Взыскание дебиторской задолженности предприятия является малоприятным делом, но важным для любого кредитора. Просроченную дебиторскую задолженность организация имеет по различным причинам. Это связано с отсутствием скоординированной работы юридической службы, ответственной за взыскание дебиторской задолженности. Известно что, дебиторская задолженность предприятия может привести к ухудшению финансового положения. Но для каждой организации случай возникновения дебиторской задолженности будет индивидуальным, что требуют особого подхода к устранению данной ситуации. По разным причинам финансовое положение должников также может быть не положительным, что приводит к несвоевременной оплате за поставленные ресурсы или выполненную работу. В такой ситуации не стоит упускать время, нужно срочно принимать меры.

По результатам проведенного анализа и рассмотренным показателям можно сделать следующие выводы, о том, что высокую стоимость и долю дебиторской

задолженности в ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» имеет услуга жилищная, которая является нестабильным показателем из-за просроченных платежей за предыдущие периоды

С целью устранения недостатков в организации учета дебиторской задолженности были разработаны рекомендации по ее совершенствованию, в их состав входит:

- применение программы 1С:Предприятие 8. «Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК»;

- мониторинг дебиторской задолженности;

- заключение обязательств на рассрочку по образовавшейся задолженности с дебиторами;

- ответственному лицу, контролирующему дебиторскую задолженность, организовать разработку документа предупредительного характера и провести информационно-оповестительную деятельность.

Предложенные мероприятия позволят уменьшить задолженность на 1 676 тыс.руб., ускорить ее оборачиваемость на 3,12 оборота и сократить период оборота на 32 дня. Внедрение разработанных рекомендаций в деятельности ООО УК «Красногорский коммунальный сервис» будут способствовать совершенствованию учета расчетов с дебиторами.

В результате проведенной работы можно сделать выводы, что возникновение и рост дебиторской задолженности за предоставленные услуги является одной из наиболее актуальных проблем в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 №-51-ФЗ: ред. от 16.12.2019г.// СПС «Консультант Плюс».
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ по сост. на 26.07.2019, с изм. и доп., вступ.в силу с 01.01.2020.: принят Гос. Думой 22.11.2011 г.: одобрен Советом Федерации 29.11.2011 г. // СПС «Консультант Плюс».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая: от 31.07.1998 N146-ФЗ:ред. от 01.04.2020г.// СПС «Консультант Плюс».
4. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н: ред. от 11.04.2018г.//СПС «Консультант Плюс».
5. Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008):приложение №1 к приказу Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н: ред. от 07.02.2020//СПС «Консультант Плюс».
6. Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): к приказу Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н: ред. от 08.11.2010г., с изм. от 29.01.2018г.// СПС Консультант Плюс».
7. Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008): к приказу Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н: ред. от 07.02.2020г.//СПС «Консультант Плюс».
8. Положения по бухгалтерскому учету «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»: к приказу Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н: ред. от 08.11.2010// СПС «Консультант плюс».
9. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ :ред. от 27.12.2019//СПС «Консультант плюс».
10. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 N 188-ФЗ: ред. от 06.02.2020// СПС Консультант Плюс».

11. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 06.10.2003 N 131-ФЗ :ред. от 27.12.2019: Принят Гос. Думой 16.09.2003 г.: одобрен Советом Федерации 24.09.2003г.// СПС «Консультант Плюс».

12. Постановление Госстроя РФ «Об утверждении методики планирования, учета и калькулирования себестоимости услуг жилищно-коммунального хозяйства» от 23.02.1999 N 9:ред. от 12.10.2000//СПС Консультант Плюс».

13. Постановление Правительства РФ «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» (вместе с «Правилами предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов») от 06.05.2011г. N 354: ред. от 13.07.2019г., с изм. от 02.04.2020г//СПС «Консультант Плюс»

14. Артемова, И.В. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность / И.В. Артемова //Советник в сфере образования. – 2019. – № 7. – С. 19-24.

15. Барноголец, С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития / С.Б. Барноголец. – М: Финансы и статистика, 2017. –284 с.

16. Бакаев, А.С. Бухгалтерские термины и определения/А.С. Бакаев //М.: Библиотека журнала «Бухгалтерский учет». – 2018. – С. 306.

17. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент: учебное пособие /Л.Е. Басовский. – М.: Риор 2019. – 589 с.

18. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов – М.: Книжный мир, 2019. – 212с.

19. Ботвич, А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление / А.В.Ботвич, Н.М. Бутакова, А.В. Забурская, А.В. Пабст // Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. – 2018. – № 4. – С. 128–136.

20. Блинова, А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации /А.Е. Блинова // Контентус. – 2019.– № 4– С.45.

21. Булатова, А.В. Учет, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности /А.В.Булатова// Actualscience. – 2019.– № 2 – С. 84-88.
22. Герасимова, Е.Б., Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, М.В. Мельник // М.: Изд-во Форум, 2019. – 285с.
23. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебное пособие / Л.Т. Гиляровская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 615 с.
24. Дядик, А.С. Порядок учета расчетов с дебиторами / А.С. Дядик // Синергия Наук. –2017. –Т. 1. № 18. – С. 375-381.
25. Дружиловская, Э.С., Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете / Э.С. Дружиловская // Бухгалтер и закон. –2017.– № 4 (184).– С. 2-9.
26. Дьяконов, В. Ю. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий / В.Ю. Дьяков // Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. – 2019. –№ 3. – С. 29-30.
27. Езангина, И.А.Современные аспекты оптимизации дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов / И.А. Езангина, В.Т. Чан, А.С.Григорян // Символ науки.– 2018–№ 3-1.– С. 56-60.
28. Зайончик Л.Л., Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.Л. Зайончик. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – 148 с.
29. Клычова, Г.С. Дебиторская задолженность: сущность и определение / Г.С. Клычова, З.З.Хамидуллин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2019.– № 16.– С. 40-45.
30. Красина, Ф.А. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Ф.А. Красина. – Томск: Эль Контент – 2017. – 200 с.
31. Надеждина, С. Д. Система контроля дебиторской задолженности в организациях пищевого производства / С.Д. Надеждина, А.А. Сандаков // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. – 2017. – № 3(10). – С. 32-36.

32. Поленова, С.Н. Экономика фирмы: учебник / С.Н. Поленова, Н.А. Миславская. – М.: Изд-во «Дашков и К», 2015. – 591 с.
33. Райзберг, Б.А., Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 78 с.
34. Салимова, В.Р. Анализ дебиторской задолженности / В.Р. Салимова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2019. – № 6 (88). – С. 32.
35. Сандаков, А.А. Внутренний контроль расчетных операций в системе управления организациями пищевого производства / А. А. Сандаков // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2018. – № 10(132). – С. 133–137.
36. Сандаков, А. А. Проблемы учетно-аналитического обеспечения дебиторской задолженности / А. А. Сандаков // Наука. Технологии. Инновации: сборник научных трудов: в 9 ч./под ред. доц. М. П. Маслова. – Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2019. – Ч. 7. – С. 375–377.
37. Степаненко, А. В., Дебиторская задолженность и ее роль в финансировании организации / А.В. Степаненко, А.А. Костанян // Россия и Европа: связь культуры и экономики/Материалы XIII международной научно-практической конференции. Прага, Чешская Республика, 2019.–С. 577–579.
38. Сысоева, И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность / И.А. Сысоева // Бухгалтерский учет. –2018. –№1.–С. 17-28.
39. Юрьева, А.Ю. Методика оценки эффективности в дебиторскую задолженность / А.Ю. Юрьева, Л.Ф. Шилова // Евразийский научный журнал. – 2018.– № 6. – С. 16-19.
40. Яшина, Н.И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью / Н.И. Яшина // Экономика и предпринимательство. – 2019. – №9. – С. 636–641.
41. Интернет ресурс Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.