

## Введение

Развитие рыночных отношений в настоящее время привело к существенному росту числа контрагентов у предприятия, а именно, кредиторов и дебиторов. Из-за ряда субъективных и объективных факторов усложняется бухгалтерский учет кредиторской и дебиторской задолженности, а также ее отражение в регистрах синтетического и аналитического учета. Кроме этого усложнился процесс налогообложения, связанный с дебиторской задолженностью предприятия.

Чтобы взаимоотношения с контрагентами давали положительные результаты, следует их выстраивать таким образом, чтобы была возможность постоянного контроля не только текущих операций, но в долгосрочной перспективе.

Наличие кредиторской и дебиторской задолженности у предприятий это вполне уместное явление в Российской Федерации, и является неотъемлемой частью существующей системы взаиморасчетов между хозяйствующими субъектами.

Механизм управления кредиторской и дебиторской задолженностью является одним из элементов системы управления оборотным капиталом и маркетинговой политики предприятия. От его эффективности зависит и эффективная работа всего предприятия в целом [5].

Это связано с тем, что дебиторская задолженность отвлекает денежные средства из общего оборота и, тем самым, препятствует их эффективному и рациональному использованию, и, как следствие, ухудшаются показатели финансовой деятельности предприятия, его ликвидности и платежеспособности. Таким образом, можно сделать вывод о том, что дебиторская задолженность отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия, поэтому следует уменьшать сроки ее взыскания.

С позиции макроэкономики возникновению дебиторской задолженности

способствуют следующие факторы:

- 1) Неэффективная работа банковской системы;
- 2) Несовершенство законодательства в области договорных отношений между предприятиями;
- 3) Инфляционный рост цен.

Состояние кредиторской и дебиторской задолженности, их качество и размеры в значительной степени влияют на финансовое состояние предприятия.

Для эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо постоянно проводить мониторинг ее состояния. А также анализировать показатели задолженности в комплексе с оценкой финансового состояния предприятия. Подобный анализ должен включать в себя анализ оборачиваемости задолженности, анализ балансовых показателей и анализ состава задолженности, кроме того необходимо проводить оценку задолженности с точки зрения ее не возврата. Также в рамках анализа проводится сравнительный анализ кредиторской и дебиторской задолженности, и их состава и качества [8;10].

Актуальность данного вопроса для современных предприятий в условиях динамично развивающейся рыночной экономики и определила тему выпускной квалификационной работы.

Цель работы – разработать комплекс мероприятий направленных на снижение дебиторской и кредиторской задолженности. Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- 1) Изучить методологию анализа кредиторской и дебиторской задолженности;
- 2) Рассмотреть методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии;
- 3) Провести анализ финансового состояния ООО «Ремстрой - Индустрия»;
- 4) Провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО

«Ремстрой-Индустрия»;

5) Разработать мероприятия для повышения оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Ремстрой-Индустрия».

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Ремстрой-Индустрия».

Предметом исследования выступает дебиторская и кредиторская задолженность ООО «Ремстрой-Индустрия».

Анализируемый период 2014 – 2015 гг.

# 1 Обзор литературы

## 1.1 Структура и сущность дебиторской и кредиторской задолженности

Платежеспособность любого предприятия и его финансовая устойчивость напрямую связаны с оборачиваемостью кредиторской и дебиторской задолженности, которая является одним из показателей эффективного функционирования предприятия.

Наличие задолженности является неотъемлемой частью существующей системы расчетов между юридическими лицами, при которой постоянно существует временной разрыв между предъявлением платежа, непосредственно платяжом и переходом права собственности на приобретаемый товар, продукцию, услугу или работу.

Размер дебиторской задолженности, т.е. задолженности подлежащей получению, оказывает существенное влияние на финансовое состояние предприятия, величину его денежных средств, величину прибыли и платежеспособность. Дебиторская задолженность это величина временно отвлеченных денежных активов предприятия, и, тем самым она формирует потребность в финансовых ресурсах и, как следствие, оказывает негативное воздействие на финансовое состояние предприятия.

С точки зрения экономики величина дебиторской задолженности является одним из видов ненормируемых оборотных средств, которые функционируют в сфере обращения. Это связано со спецификой задолженности, так как нельзя заранее знать ее величину, состав и время возникновения. Таким образом, экономические субъекты могут воздействовать на нее только оперативно, с помощью различных форм расчетов и применения кредитования [8,14].

Наличие дебиторской задолженности это явление неотъемлемое от

предприятия в целом. От нее невозможно избавиться в полной мере, но для того чтобы ею эффективно управлять следует ее правильно классифицировать, чтобы к разным группам применять свой специфический подход.

Выделяют две основные группы:

1 Дебиторская задолженность, срок оплаты которой еще не наступил.

2 Дебиторская задолженность, которая не была оплачена в установленные сроки. Здесь выделяют следующие виды:

- ожидаемая в установленные контрактом сроки;
- труднореализуемая;
- сомнительная;
- безнадежная к взысканию.

Для эффективного управления дебиторской задолженностью следует применять различные способы и приемы к каждой из перечисленных выше ее групп. Прежде всего, целесообразно делить всех покупателей, т.к. речь идет о дебиторской задолженности, на разовых и постоянных. Данное деление необходимо для принятия ответных мер для задержки платежа. Если задержка платежа от постоянного покупателя, то это можно считать случайностью, и, соответственно к мерам инкассации можно отнести напоминание о необходимости платежа. Если же задержка платежа исходит от разового покупателя, то можно применить целую систему мер и санкций. Обычно после разъяснительных мероприятий производится реструктуризация долга в виде рассрочки или отсрочки платежа. Основное правило, которое следует соблюдать при реструктуризации долга, это минимизация финансовых потерь самого предприятия. Т.е. все мероприятия, проводимые с должниками должны покрывать расходы и доход.

Также в вопросах реструктуризации долга важную роль играет и отраслевая специфика предприятия, так, например, в пищевой промышленности можно обойтись без применения подобных мероприятий, в тяжелой промышленности или, например, в машиностроении без рассрочки порой не обойтись

С точки зрения срочности дебиторской задолженности ее можно разделить на две группы:

- краткосрочная задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Она преобладает в общей сумме задолженности, так как предоставление отсрочки платежа на период свыше года встречается крайне редко;
- долгосрочная задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Такая группировка имеет большое значение для большинства финансовых расчетов. Например, краткосрочная задолженность относится к быстрореализуемым активам и, как следствие, принимается в расчет при расчете коэффициентов промежуточной или срочной ликвидности. Долгосрочную дебиторскую задолженность относят к медленно-реализуемым активам.

На практике могут возникать такие ситуации, когда нет возможности взыскать долг с покупателя. В таких случаях иногда предприятия продают ее по договору цессии, и тогда она переходит в быстрореализуемые активы, но при данном способе можно получить только половину задолженности.

К просроченной задолженности необходимо применять взаимоприемлемые решения как для покупателя, так и для продавца: рассрочка или отсрочка платежа на определенных условиях, в отдельных случаях возможен бартер, расчеты акциями заказчика, расчеты векселями, и прочие методы и приемы.

Предоставление покупателю отсрочки платежа неразрывно связано с финансовыми рисками. В отношении постоянных покупателей данный риск невелик, в то время как, предоставление товарного кредита новому покупателю влечет большую вероятность не получения платежа от покупателя [22].

При оценке возможности предоставления заказчику рассрочки или отсрочки платежей за проданную продукцию необходимо учитывать его платежеспособность, деловую репутацию, и опыт прежних взаимоотношений.

При большом количестве покупателей у предприятия их целесообразно сгруппировать следующим образом:

- надежные покупатели, данной группе можно предоставить отсрочку платежа в запрашиваемых ими размерах и сроках;
- покупатели, которым можно предоставить товарный кредит в ограниченном объеме;
- покупатели, которым можно предоставить коммерческий кредит только под надлежащее обеспечение;
- ненадежные покупатели, кредитование которых связано с высокой степенью финансового риска и не возврата задолженности.

Кредиторская задолженность это задолженность организации по выполнению обязательств, исполнение которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и представляет собой пассив организации.

Кредиторскую задолженность можно группировать по различным классификационным признакам. Рассмотрим один из признаков, который раскрывает структуру и состав кредиторской задолженности, а именно, по элементам:

- задолженность подрядчикам и поставщикам – размер задолженности складывается из неоплаченных счетов за приобретенные материальные ценности (выполненные работы и оказанные услуги);
- задолженность перед персоналом организации – величина задолженности определяется исходя из начисленной и не выплаченной работникам заработной платы и иных начислений;
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами – это величина начисленных, но не оплаченных страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и иные фонды;
- задолженность перед бюджетом – задолженность хозяйствующего субъекта по различным видам платежей в бюджет;
- полученные авансы – суммы авансов, полученные организацией в счет предстоящей поставки товаров (выполнение работ, оказание услуг);

– задолженность перед прочими кредиторами [16].

Еще одним классификационным признаком является срочность платежа, исходя из этого, всю кредиторскую задолженность можно разделить на две группы: срочную и несрочную к оплате. К срочным целесообразно отнести ту задолженность, за непогашение которой возможно начисление штрафных санкций и иных видов санкций, предусмотренных законодательством РФ и заключенными с контрагентами договорами. К несрочной задолженности относят, прежде всего, полученные авансы.

Для того чтобы эффективно управлять кредиторской задолженностью следует понять из-за чего она возникает. Исходя из существующей практики можно выделить следующие причины:

- 1) Система расчетов (не совпадение сроков оплаты и сроков начисления);
- 2) Несвоевременность исполнения предприятиями своих обязательств.

При анализе кредиторской задолженности особое внимание следует уделять величине просроченной задолженности, и, соотношению дебиторской и кредиторской задолженностей.

## 1.2 Методология анализа кредиторской и дебиторской задолженности

Возможности анализа дебиторской и кредиторской задолженности позволяют объективно оценивать финансовое положение предприятия не только руководящему составу и менеджменту высшего звена управления, но и руководителям различных уровней управления, а также службе внутреннего аудита и руководителям структурных подразделений предприятия.

Также он принесет пользу заказчикам, подрядчикам, покупателям и поставщикам, работникам налоговой службы – так как они при помощи анализа будут иметь возможность оценить платежеспособность предприятия.

Кроме этого, информация, получаемая при проведении такого анализа

быть полезна для кредитных и банковских учреждений, особенно при принятии решения о выдаче кредита.

Выделяют следующие задачи, решаемые в ходе проведения анализа дебиторской задолженности:

- 1 Определение изменения размера долговых обязательств за ряд временных периодов;
- 2 Оценить соотношение кредиторской и дебиторской задолженности;
- 3 Оценка и определение величины риска дебиторской задолженности и его влияние на финансовые показатели по предприятию в целом;
- 4 Оценка целесообразности предоставления кредита при реализации;
- 5 Оценка ценовой политики предприятия, в том числе системы бонусов и скидок;
- 6 Составление прогноза на состояние дебиторской задолженности [17].

При проведении анализа используется внутренняя информация предприятия, а именно:

- бизнес план предприятия;
- календарные и оперативные план-графики;
- заключенные договора с контрагентами дебиторами;
- данные из системы бухгалтерского учета (первичная информация об отгруженной продукции, услугах, работах, первичные документы по учету расчетов с дебиторами, складские первичные документы, регистры бухгалтерского учета, главная книга, бухгалтерская отчетность).

Объем проведения анализа (сплошной или выборочный) зависит от количества предприятий дебиторов, объема операций и количества документов. Иными словами, при проведении анализа состояния дебиторской задолженности применяются выборочные процедуры, и результаты проведенного анализа при выборочном способе потом будут распространяться на всю генеральную совокупность.

Особое внимание при анализе уделяют росту дебиторской задолженно-

сти. Так ее значительный рост может свидетельствовать о:

- несовершенной кредитной политике предприятия;
- значительном росте объема продаж;
- банкротстве или несостоятельности предприятий дебиторов.

Однако, не всегда рост дебиторской задолженности можно расценивать как негативный фактор. Для этого следует различать просроченную и нормальную дебиторскую задолженность.

Присутствие просроченной задолженности порождает финансовые проблемы для предприятия продавца. Также ее наличие снижает оборачиваемость капитала и рост прибыли. Поэтому руководители любого предприятия заинтересованы в сокращении величины дебиторской задолженности без уменьшения объема реализации.

Ниже рассмотрим основные финансовые показатели, используемые для оценки состояния дебиторской задолженности. Следует отметить, что методика анализа кредиторской задолженности идентична методике анализа дебиторской задолженности [5;22].

1 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$$КО_{дз} = \frac{ВР}{ДЗ_{ср}} \quad (1)$$

Где: ВР – выручка от реализации, выраженная в свободных оптовых ценах;

ДЗ<sub>ср</sub> - средняя дебиторская задолженность за период.

В свою очередь средняя дебиторская задолженность за период рассчитывается по формуле:

$$ДЗ_{ср} = \frac{ДЗ_{н} + ДЗ_{к}}{2} \quad (2)$$

Если в ходе проведения анализа будет выявлено увеличение оборачиваемости в динамике, то это оценивается как положительный факт, если будет выявлено снижение, то это говорит о том, что произошло отвлечение оборотных средств предприятия, которые могли бы быть направлены на погашение имею-

щейся кредиторской задолженности.

## 2 Период погашения дебиторской задолженности

$$П = \frac{365}{КО_{дз}} \quad (3)$$

Данный показатель свидетельствует о том, что чем более велик период просроченной задолженности, тем более возрастает риск ее невозврата в будущем.

## 3 Коэффициент погашения дебиторской задолженности

$$K_{пдз} = \frac{ДЗ_{ср}}{ВР} \quad (4)$$

В рамках анализа дебиторской задолженности проводится анализ ее ликвидности, т.к. это напрямую связано с финансовой устойчивостью предприятия. Для того, чтобы поддерживать ликвидность на должном уровне предприятию продавцу необходимо применять исключительно эффективные формы расчетов, которые не позволят ей приостанавливать оплату собственной кредиторской задолженности. Если же на предприятии все же применяются неэффективные методы, то необходимо рассчитать и оценить максимальную величину дебиторской задолженности которую можно допустить.

Для оценки степени ликвидности дебиторской задолженности применяют два коэффициента.

4 Срок покрытия дебиторской задолженности (средний) и коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Эти показатели связаны между собой следующей формулой:

$$СП = K_{одз} \times \frac{t}{РК} \quad (5)$$

где: РК – среднегодовая реализация продукции, отпущенная на условиях коммерческого кредита;

t – количество дней в году.

Этот показатель отражает сколько дней в году счета дебиторов остаются не оплаченными, однако, этот показатель необходимо сравнивать с существующей отсрочкой платежа, рассрочкой предоставленной покупателю и с усло-

виями оплаты которые прописаны в договоре.

Когда предприятие продавец принимает обоснованное решение о предоставлении отсрочки платежа либо применяет реструктуризацию долга, то дебиторскую задолженность стоит переоценивать с учетом дисконтирования.

Т.е. при погашении дебиторской задолженности не в установленные сроки необходимо оценивать ее стоимость для того чтобы определить реальную рыночную стоимость дебиторской задолженности, чтобы в дальнейшем ее реализовать. При этом рыночная стоимость будет определяться с учетом риска не возврата и временной ликвидности. В современной экономической науке сегодня отсутствует какая бы то ни было единая методология оценки стоимости дебиторской задолженности, поэтому на практике применяют комбинированный способ с использованием элементов рыночного, затратного и доходного [19].

Доходный подход это процедура оценки стоимости заключающаяся в том, что стоимость непосредственно связана с текущей стоимостью всех потенциальных чистых доходов, которые может принести данный объект. Приведенная к текущей стоимости сумма потенциальных доходов служит ориентиром того, сколь много готов заплатить за оцениваемый долг потенциальный покупатель.

По каждой задолженности можно точно установить срок и сумму погашения. Далее, определив ставку дисконтирования, необходимо привести ожидаемые платежи к настоящему моменту времени.

Сравнительный или рыночный подход основывается на рыночной информации и учитывает текущие действия продавца и покупателя. Данный подход предусматривает использование информации вторичного рынка, где котируются аналогичные долговые инструменты.

Затратный или имущественный подход базируется на том, что все активы организации будут оценены по стоимости их создания на дату оценки. Другими словами, стоимость дебиторской задолженности при использовании затратного подхода оценивается как затраты на создание

аналогичной партии товара, работ, услуг по действующим ценам.

В практике оценки не принято использовать простое среднеарифметическое значение показателя стоимости. Усреднение небольшого числа показателей приводит к результату, который может и не отражать действительную рыночную стоимость. Общепринятой процедурой является изучение роли каждого из подходов и определение степени его влияния на итоговую величину стоимости каждой продажи и вынесение суждения о мере ее сопоставимости с оцениваемым объектом. Итоговая величина оцениваемого объекта чаще всего исчисляется как средне взвешенная величина от скорректированных цен сопоставимых объектов. Оценка дебиторской задолженности проводится прежде всего для рассмотрения вариантов дальнейшей ее реализации.

Обобщая всё вышесказанное, механизм образования и ликвидации дебиторской задолженности может быть представлен как жизненный цикл дебиторской задолженности, включающий предварительный этап, на котором формируются количественные и качественные показатели дебиторской задолженности, и основной этап от образования до погашения путем оплаты или списания дебиторской задолженности. На каждом этапе целесообразно осуществлять целевые управленческие мероприятия, направленные на максимизацию денежных поступлений в погашение дебиторской задолженности, на сокращение периода оборота, повышение степени ликвидности с минимальной потерей в стоимости дебиторской задолженности [17].

Проведение качественного анализа оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности позволяет делать следующие о:

- снижении себестоимости продукции (работ, услуг);
- рациональном размере годового оборота средств, находящихся в расчетах;
- возможности ускорения оборачиваемости на стадиях

производственного процесса.

В настоящее время основу методологической базы при оценке финансового состояния предприятия в общем, и кредиторской задолженности в частности составляет анализ балансовых коэффициентов. Этот подход проверен временем и поэтому считается более надежным, особенно при оценке кредитоспособности. Этот метод позволяет производить не только оценку текущего состояния, но и перспективного анализа.

Контроль и анализ уровня дебиторской задолженности можно производить при помощи относительных и абсолютных показателей, которые рассматриваются в динамике. Основное внимание при этом уделяется контролю за своевременным погашением дебиторской задолженности.

В свою очередь, кредиторская задолженность представляет собой один из видов краткосрочных обязательств, а ее остатки по группам кредиторов характеризуют первостепенность платежа по обязательствам перед ними. Это следует понимать таким образом, что контрагент может в любое время потребовать погашения долга. А это значит, что при неудовлетворительной структуре бухгалтерского баланса, при росте сомнительной дебиторской задолженности, может появиться ситуация когда предприятие будет не в состоянии отвечать по своим обязательствам, т.е. будет не платежеспособно [16].

Обратной стороной кредиторской задолженности является то, что она может выступать своеобразным источником краткосрочного привлечения сторонних денежных средств. Если предприятие принимает это значение кредиторской задолженности, то задача руководства максимально ускорить их оборот, например, вкладывать их в высоколиквидные активы.

Показатели кредиторской и дебиторской задолженности используют при расчете разнообразных коэффициентов финансовой устойчивости и платежеспособности. Анализ данных коэффициентов производится на начало и конец года, также производится их сравнительная оценка, которая

характеризует финансовое состояние предприятия в целом.

### 1.3 Управление дебиторской и кредиторской задолженностью

При осуществлении своей деятельности все хозяйствующие субъекты постоянно вступают в разнообразные виды взаимоотношений с физическими и юридическими лицами. А именно, заключаются контракты, осуществляются сделки и выполняются взаимные обязательства, которые предусмотрены законодательством РФ. От осуществления такой деятельности возникают денежные обязательства, которые следует исполнять в установленные сроки – это кредиторская задолженность. А, в свою очередь у иных физических и юридических лиц возникает задолженность перед предприятием – это дебиторская задолженность.

Наличие как пассивных, так и активных обязательств у предприятий стало настолько обычным и очевидным явлением, что очень часто управлению кредиторской и дебиторской задолженностью уделяется мало внимания.

Эффективность контроля за уровнем задолженности неразрывно связана с системой управления кредиторской и дебиторской задолженностью на предприятии.

Система управления кредиторской и дебиторской задолженностями представлена двумя крупными блоками:

- 1) кредитная политика, которая позволяет с максимальным эффектом использовать задолженность в качестве инструмента для роста продаж;
- 2) комплекс мер, которые направлены на уменьшение риска появления безнадежной к взысканию или просроченной дебиторской задолженности [9;15].

При разработке кредитной политики предприятия изначально следует определить максимальный допустимый размер дебиторской задолженности как в целом для предприятия, так и отдельно по каждому контрагенту, так называе-

мый кредитный лимит. При расчете данного показателя, предприятие в первую очередь обращает внимание на свою стратегию и накопление свободных денежных средств. В данном вопросе следует принимать во внимание также необходимость поддержки ликвидности компании на достаточном уровне и величину кредитного риска.

Также для предприятий при формировании кредитной политики важно следующее:

- избежание дебиторской задолженности с высокой степенью риска;
- удерживать размер дебиторской задолженности на приемлемом для предприятия уровне;
- контролировать своевременность предъявления платежных документов и сроки их оплаты;
- своевременно принимать меры по взысканию задолженности с контрагентов.

Кроме этого необходимо отслеживать свою кредиторскую задолженность и сроки ее погашения. Так как при несоблюдении договорных обязательств с кредиторами могут возникнуть штрафные санкции при расчетах, и, как следствие, потеря доверия и не возможность дальнейших сделок с данными юридическими и физическими лицами.

Исходя из того что кредиторская и дебиторская задолженность это неотъемлемая составляющая бухгалтерского баланса, то структура его активов и пассивов напрямую связана с правильным учетом и контролем за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности. Что лишний раз подтверждает большую важность качественного и своевременного управления задолженностью предприятия.

Система внутреннего контроля за состоянием дебиторской и кредиторской задолженностью ведется по следующим направлениям:

- формирование системы постоянного контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью отдельно по каждому контрагенту, и если это необходимо отдельно по каждому заключенному договору;

- систематическая проверка достоверности дебиторской и кредиторской задолженности при помощи составления «Акта сверки взаиморасчетов» отдельно по каждому контрагенту и по каждому договору;

- выявление внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на структуру, динамику и величину кредиторской и дебиторской задолженности;

- оценка влияния проводимых мероприятий на финансовое состояние предприятия;

- составление прогнозных отчетов [13].

При эффективно работающей системе внутреннего контроля в качестве результата можно получить следующее:

- понижение уровня дебиторской задолженности до уровня кредиторской задолженности;

- своевременность погашения кредиторской задолженности, что позволит избежать штрафных санкций за несвоевременность оплаты;

- рациональное использование такого элемента как «коммерческий кредит»;

- оценка степени риска возникновения недобросовестных покупателей и тем самым формирование резерва на случай возникновения сомнительной дебиторской задолженности;

- объединение усилий бухгалтерской службы с юридическим отделом при осуществлении контрольных мероприятий за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности, и работы с недобросовестными контрагентами.

Результатом такой работы выступают следующие действия со стороны хозяйствующего субъекта:

- подготовка и направление искового заявления в арбитражный суд к должнику, не признающему долг, о взыскании задолженности и предусмотренных договором или законом штрафных санкций;

- в случае неспособности дебитора погасить свой долг видится целесообразным предъявить иск о несостоятельности;

- подготовка и направление мотивированных претензий просрочившим дебиторам, тем самым осуществление возможности прерывания течения срока исковой давности (в случае признания должником долга или его части)

Если управление задолженностью предприятия устроено по описанной выше схеме то механизм контроля за ней будет способствовать улучшению финансового состояния хозяйствующего субъекта, а именно:

- повышению объема продаж путем использования коммерческого кредита и, соответственно, росту прибыли;

- увеличение конкурентоспособности при помощи отсрочки или рассрочки платежа;

- деление покупателей по степени риска неплатежеспособности;

- формирование резерва по сомнительным долгам;

- разработка мероприятий по работе с неплатежеспособными контрагентами.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том что, если хозяйствующий субъект заинтересован в укреплении и повышении своего финансового состояния, то следует уделять достойное внимание управлению кредиторской и дебиторской задолженностью в системе внутреннего контроля и системе бухгалтерского учета [7;17].

## 2 Объект и методы исследования

### 2.1 Информация об объекте исследования

Объектом исследования в данной выпускной квалификационной работе является общество с ограниченной ответственностью «Ремстрой-Индустрия».

Фактический адрес: Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Новая, д. 8.

Управляющая компания ООО «Ремстрой-Индустрия» оказывает услуги по управлению и обслуживанию жилых домов и коммерческой недвижимости с 2008 года. На данный момент в управлении организации находится 112 жилых домов, а это более 6400 квартир.

Основными мероприятиями, проводимыми компанией, являются: осуществление общестроительных, инженерных, электромонтажных, специализированных строительных, изоляционных, штукатурных, малярных, санитарно-технических работ. Одно из структурных подразделений предприятия оказывает услуги по содержанию придомовых и городских территорий, а также содержанию мест общего пользования многоквартирных жилых домов. Силами компании ведётся паспортный учёт граждан, компания самостоятельно производит начисление и взимание оплаты за оказанные услуги.

Управляющая компания обладает обширной материально-технической базой, имеет аварийно-ремонтную службу, в наличии склады необходимых материалов и запасных частей для предотвращения любой аварийной ситуации. При необходимости к проведению работ, требующих больших материальных и людских ресурсов, привлекаются подрядные организации, положительно зарекомендовавшие себя на строительном рынке Кузбасса.

Политика ООО «Ремстрой-Индустрия» нацелена на чёткое планирование своей деятельности и в то же время на оперативное реагирование на заявки соб-

ственников и пользователей помещений. Успешная деятельность компании показала жизнеспособность и эффективность частного содержания жилья.

## 2.2 Методы исследования

При оценке системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Ремстрой-Индустрия» будут применяться следующие методы и приемы:

1 Теоретический анализ – это рассмотрение и выделение отдельных признаков, свойств явлений, сторон, особенностей, с целью систематизации и группировки полученной информации об объекте и предмете исследования.

2 Теоретический анализ неразрывно связан с синтезом – он помогает глубже изучить сущность наблюдаемых явлений и процессов.

3 Изучение литературы, в качестве метода исследования позволяет установить степень изученности рассматриваемого вопроса в экономической литературе.

4 Обработка информации – это расчет относительных и абсолютных величин, группировка полученной информации, расчет показателей вариации, разработка аналитических и расчетных таблиц. Применяется к информации за ряд периодов [8].

### 3 Расчеты и аналитика

#### 3.1 Экономическая характеристика ООО «Ремстрой-Индустрия»

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Ремстрой-Индустрия» за период 2014-2015 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные технико-экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Ремстрой-Индустрия», тыс. руб.

Показатели	2014 год	2015 год	Абсолютное отклонение (+/-)	Темп роста, %
Выручка от реализации	5309	6921	1612	130,36
Полная себестоимость реализованной продукции	5728	8247	2519	143,98
Прибыль от продаж	-419	-1326	-907	316,47
Чистая прибыль/убыток	-447	497	944	111,19
Среднесписочная численность	19	23	9	121,05
Производительность труда	301,47	300,91	-0,56	99,81
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	457,00	770,00	313,00	168,49
Фондоотдача	11,62	8,99	-2,63	77,37
Рентабельность продаж	-7,89	-19,16	-11,27	-142,76

Согласно данным таблицы 1, в 2015 году наблюдается рост таких основных технико-экономических показателей финансовой деятельности, как выручка от реализации, среднесписочная численность, стоимость основных средств, а также исследуемое предприятие в отчетном году стало прибыльным.

Себестоимость реализованных товаров увеличилась в 2015 году относительно предыдущего года на 43,98%.

Данный факт в первую очередь связан с повышением цен на услуги ЖКХ. Также большую долю в себестоимости имеет амортизация основных средств.

Тот факт, что деятельность исследуемого предприятия стала прибыльна в отчетном году, говорит о том, что руководству экономического субъекта удалось стабилизировать финансовую обстановку.

### 3.2 Анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ кредиторской и дебиторской задолженности проводят на основе показателей Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Для оценочного анализа движения и состава дебиторской задолженности воспользуемся аналитической таблицей 2.

Таблица 2 – Анализ движения и состава дебиторской задолженности ООО «Ремстрой-Индустрия»

Показатели	Движение средств								Темп роста остатков, %
	2014 год		Возникло		Погашено		2015 год		
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %							
1. Дебиторская задолженность, всего	52594	100	450890	100	459197	100	44287	100	84,21
1.1 Краткосрочная	38560	73,32	398540	88,39	402250	87,60	34850	78,69	90,38
а) в т.ч. просроченная	23660	44,99	251640	55,81	253800	55,27	21500	48,55	90,87
- из нее длительностью свыше 3 месяцев	19520	37,11	154200	34,20	160070	34,86	13650	30,82	69,93
1.2. Долгосрочная	14034	26,68	52350	11,61	56947	12,40	9437	21,31	67,24
а) в т.ч. просроченная	9840	18,71	36521	8,10	40891	8,90	5470	12,35	55,59
- из нее длительностью свыше 3 месяцев	4320	8,21	10520	2,33	12090	2,63	2750	6,21	63,66
б) задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. После отчетной даты	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Рассчитанные показатели показывают, что в конце 2015 года величина дебиторской задолженности снизилась на 15,79%. Доля долгосрочной дебиторской задолженности на конец 2015 года уменьшилась на 32,76%. В тоже время снизилась доля краткосрочной дебиторской задолженности на 9,62%. Следовательно руководству хозяйствующего субъекта удалось справиться с ростом де-

биторской задолженности.

С целью обобщения результатов проведенного анализа составим сводную таблицу, где дебиторская задолженность будет классифицирована по срокам образования (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ состояния дебиторской задолженности ООО «Ремстрой-Индустрия» за 2015 год, тыс. руб.

Показатели	Остатки		В том числе по срокам образования на конец года				
	На начало периода	На конец периода	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Свыше 12 мес.
1. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	52074	43657	7220	13350	9400	4250	9437
2. Векселя к получению	-	-	-	-	-	-	-
3. Задолженность дочерних и зависимых обществ	-	-	-	-	-	-	-
4. Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал	-	-	-	-	-	-	-
5. Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие дебиторы	520	630	240	350	40	-	-
Всего дебиторская задолженность	52594	44287	7460	13700	9440	4250	9437
В % к общей сумме дебиторской задолженности	100	100	16,84	30,93	21,32	9,60	21,31

На основании полученных данных можно сделать вывод о том, что основная часть дебиторской задолженности составляет задолженность со сроком погашения от месяца до трех, в сумме она составляет 68,65 %. Также у исследуемого предприятия выявлена задолженность со сроком погашения более 12 месяцев в размере 9437 тыс. руб.

Таким образом, получаем, что исходя из условий заключенных договоров вся имеющаяся дебиторская задолженность является просроченной.

Полученные данные свидетельствуют о том, что у исследуемого предприятия есть некоторые проблемы с истребованием дебиторской задолженности.

Следующим этапом в работе будет проведение анализа кредиторской задолженности по аналогичной методике.

На основе информации, полученной из системы бухгалтерского учета за отчетный 2015 год составим аналитическую таблицу 4.

Таблица 4 – Анализ состава и движения кредиторской задолженности ООО «Ремстрой - Индустрия» за 2015 год

Показатели	Движение средств								Темп роста остатков, %
	2014 год		Возникло		Погашено		2015 год		
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %							
1. Кредиторская задолженность, всего	39706	100	362500	100	366642	100	35564	100	89,57
1.1 Краткосрочная	25808,9	65,00	264000	72,83	263491,54	71,87	26317,36	74,00	101,97
а) в т.ч. просроченная	14620	36,82	95600	26,37	98570	26,88	11650	32,76	79,69
из нее длительно-стью свыше 3 месяцев	8634	21,74	26500	7,31	28553	7,79	6581	18,50	76,22
1.2. Долгосрочная	13897,1	35,00	98500	27,17	103150,46	28,13	9246,64	26,00	66,54
а) в т.ч. просроченная	5340	13,45	68700	18,95	66500	18,14	7540	21,20	141,20
из нее длительно-стью свыше 3 месяцев	2530	6,37	15600	4,30	16874	4,60	1256	3,53	49,64

На основании данных таблицы 4 можно увидеть, что в начале отчетного года кредиторская задолженность исследуемого предприятия на 65% состоит из краткосрочной и на 35% из долгосрочной задолженности. А в конце анализируемого периода доля краткосрочной задолженности составляет уже 74% от общей величины кредиторской задолженности и 26 % составляет долгосрочная кредиторская задолженность.

Также в конце анализируемого периода уменьшается доля просроченной краткосрочной задолженности.

Следующим этапом будет анализ кредиторской задолженности по срокам ее образования.

Таблица 5 - Анализ состояния кредиторской задолженности ООО «Ремстрой - Индустрия» за 2015 год, тыс. руб.

Показатели	Остатки		В том числе по срокам образования на конец года				
	всего на начало года	всего на конец года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Свыше 12 мес.
1	2	3	4	5	6	7	8
Поставщики и подрядчики	39106	34406	7008,36	11570	3000	3581	9246,64

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Векселя к уплате	-	-	-	-	-	-	-
По оплате труда	600	830	750	80	-	-	-
По социальному страхованию и обеспечению		225	225		-	-	-
Задолженность перед дочерними обществами	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед бюджетом		103	103		-	-	-
Авансы полученные	-	-	-	-	-	-	-
Прочие кредиторы	-	-	-	-	-	-	
Кредиторская задолженность, всего	39706	35564	8086,36	11650	3000	3581	9246,64
Удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности, %	-	100	22,74	32,76	8,44	10,07	26,00

На основе полученных данных мы видим, что наибольшую долю в общей сумме кредиторской задолженности занимает текущая кредиторская задолженность со сроком образования от месяца до полугода, что составляет 63,94%.

Исходя из представленных выше расчетных данных можно сделать вывод о том, что ООО «Ремстрой - Индустрия» имеет некоторые финансовые трудности, вызванные недостатком денежных средств.

Далее проведем сравнительный анализ кредиторской и дебиторской задолженности. С этой целью необходимо рассчитать ее среднегодовые показатели и соотнести их с валютой бухгалтерского баланса.

Расчет произведем по формуле 2, представленной в разделе 1.2 данной ВКР. Показатели рассчитаем за 2014 и 2015 года.

2014 год:

$$ДЗ_{\text{ср}} = (41916+52594)/2 = 47255 \text{ тыс. руб.}$$

$$КЗ_{\text{ср}} = (42036+39706)/2 = 40871 \text{ тыс. руб.}$$

2015 год:

$$ДЗ_{\text{ср}} = (52594+44287)/2 = 48440,5 \text{ тыс. руб.}$$

$$КЗ_{\text{ср}} = (39706+35564)/2 = 37635 \text{ тыс. руб.}$$

Полученные расчетные данные приведем в следующей таблице.

Таблица 6 – Сравнительный анализ показателей кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Ремстрой - Индустрия»

Показатели	2014 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.	Состояние задолженности за 2015 г., тыс. руб.	
			на начало года	на конец года
1. Среднегодовая дебиторская задолженность	47255	48441	52594	44287
- в % к валюте баланса	88,90	107,01	98,95	97,84
2. Среднегодовая кредиторская задолженность	40871	37635	39706	35564
- в % к валюте баланса	76,89	83,14	74,70	78,56
3. Отношение дебиторской задолженности к краткосрочной задолженности	115,62	128,71	132,46	124,53

Результаты проведенного сравнительного анализа показывают снижение, как кредиторской задолженности, так и дебиторской задолженности.

Однако в конце анализируемого периода наблюдается рост среднегодовой дебиторской задолженности, т.е. при своевременном погашении дебиторской задолженности хозяйствующий субъект смог бы полностью погасить имеющуюся кредиторскую задолженность. Следовательно, необходимо пересмотреть политику управления дебиторской задолженностью.

### 3.3 Анализ деловой активности ООО «Ремстрой–Индустрия»

Коэффициенты деловой активности показывают эффективность и результаты от текущей деятельности хозяйствующего субъекта. Данный анализ проводится либо по качественным показателям, либо по количественным критериям.

В соответствии с тематикой данной работы и в рамках анализа деловой активности рассчитаем показатели оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности.

Эти коэффициенты имеют важное значение при оценке финансового состояния предприятия, так как их значение отражает его платежеспособность. А, увеличение показателей оборачиваемости в динамике свидетельствует о росте

производительного потенциала и эффективности производства.

Рассчитаем коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности по формуле 1, представленной в разделе 1.2 данной ВКР.

Расчет произведем за 2014 и 2015 года.

$$2014 \text{ год ( в оборотах) } \text{КО}_{\text{дз}} = 5309 / 47255 = 0,11$$

$$2015 \text{ год ( в оборотах) } \text{КО}_{\text{дз}} = 6921 / 48441 = 0,14$$

Далее рассчитаем оборачиваемость дебиторской задолженности в днях по следующей формуле 3, представленной в разделе 1.2 данной ВКР. Расчет произведем за 2014 и 2015 года.

$$2014 \text{ год ( в днях) } \text{О}_{\text{дз}} = 365 / 0,11 \approx 3320$$

$$2015 \text{ год ( в днях) } \text{О}_{\text{дз}} = 365 / 0,14 \approx 2607$$

Следующим этапом анализа дебиторской задолженности является анализ доли дебиторской задолженности в общей величине текущих активов и оценка доли сомнительной задолженности. Это качественный анализ состояния дебиторской задолженности. При росте в динамике данного показателя можно говорить об уменьшении ее ликвидности.

Удельный вес дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов определяется по формуле:

$$\text{У}_{\text{дз}} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{ТА}} \times 100\% \quad (6)$$

$$\text{У}_{\text{дз} 2014} = 52594/52788 \times 100\% = 99,63\%$$

$$\text{У}_{\text{дз} 2015} = 44287/45100 \times 100\% = 98,20\%$$

У исследуемого хозяйствующего субъекта в рамках анализа не было выявлено сомнительной дебиторской задолженности за анализируемый период.

Расчетные данные, представленные выше, объединим в аналитической таблице.

Таблица 7 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности  
ООО «Ремстрой–Индустрия»

Показатели	2014 год	2015 год	Изменение
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	0,11	0,14	0,03
– в том числе краткосрочной задолженности	0,14	0,20	0,06
Период погашения дебиторской задолженности, дни	3320	2607	-713,00
– в том числе краткосрочной задолженности	2607	1825	-782,00
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	99,63	98,20	-1,43
– в том числе доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общем объеме текущих активов, %	98,65	96,8	-1,85
Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности, %	-	-	-

Сводные данные, представленные в таблице, говорят о том, что состояние расчетов с дебиторами у исследуемого предприятия улучшилось. О чем свидетельствует сокращение срока оборачиваемости на 713 дней и, на конец отчетного периода он составляет 2607 дней. Если рассматривать качественный состав дебиторской задолженности, то период обращения краткосрочных обязательств сократился на 782 дня и, составляет на конец 2015 года 1825 дней.

Так как доля дебиторской задолженности достаточно высока в общем объеме текущих активов хозяйствующего субъекта и на конец отчетного периода составляет 96,8%, то можно сказать, что уменьшение ликвидности текущих активов вызвано состоянием дебиторской задолженности.

Далее целесообразно провести анализ оборачиваемости кредиторской задолженности. [6,18] Для этого воспользуемся следующими коэффициентами:

1) Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности определяется как отношение себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг) к среднегодовой величине кредиторской задолженности. Определяется

по формуле:

$$КО_{кз} = \frac{С}{КЗ_{ср}} \quad (7)$$

С – себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)

КЗ<sub>ср</sub> – среднегодовая кредиторская задолженность.

2) Период погашения кредиторской задолженности, определяется по формуле:

$$О_{кз} = \frac{365}{КО_{кз}} \quad (8)$$

3) Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств, определяется по следующей формуле:

$$У_{кз} = \frac{КЗ}{КО} \times 100\% \quad (9)$$

КЗ – величина кредиторской задолженности

КО – краткосрочные обязательства

4) Доля просроченной кредиторской задолженности в составе кредиторской задолженности:

$$У_{пкз} = \frac{ПКЗ}{КЗ} \times 100\% \quad (10)$$

Расчет произведем за два отчетных периода 2014 и 2015 года.

1) Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$2014 \text{ год (в оборотах)} \quad КО_{кз} = 5309 / 51452 = 0,10$$

$$2015 \text{ год (в оборотах)} \quad КО_{кз} = 6921 / 42679 = 0,16$$

2) Период погашения кредиторской задолженности:

$$2014 \text{ год (в днях)} \quad О_{кз} = 365/0,10 \approx 3650$$

$$2015 \text{ год (в днях)} \quad О_{кз} = 365 / 0,16 \approx 2281$$

3) Доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств:

$$2014 \text{ год} \quad У_{кз} = (39706 / 52707) \times 100\% = 75,33\%$$

$$2015 \text{ год} \quad У_{кз} = (35564 / 44760) \times 100\% = 79,45\%$$

4) Доля просроченной задолженности в составе кредиторской задолжен-

ности:

$$2014 \text{ год} \quad Y_{\text{пкз}} = (19960/52707) \times 100\% = 37,87\%$$

$$2015 \text{ год} \quad Y_{\text{пкз}} = (19190/44760) \times 100\% = 42,87\%$$

Полученные данные представим в аналитической таблице 8 с целью проведения анализа оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Ремстрой–Индустрия».

Таблица 8 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности на ООО «Ремстрой–Индустрия»

Показатели	2014	2015	Изменения
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, в оборотах	0,10	0,16	0,06
Период обращения кредиторской задолженности, в днях	3650	2281	-1369
Доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств, %	75,33	79,45	4,12
Доля просроченной задолженности в составе кредиторской задолженности, %	37,87	42,87	5

Расчетные данные отражают общее улучшение состояния кредиторской задолженности в отчетном году по сравнению с предыдущим. Коэффициент оборачиваемости не значительно вырос, однако этот факт не должен оставаться без внимания со стороны руководства экономического субъекта, следует и дальше прилагать все усилия для его роста.

Однако доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств выросла на 4,12%, также увеличился удельный вес просроченной кредиторской задолженности на 5%.

Величина кредиторской задолженности в отчетном году уменьшилась на 10,43% по сравнению с предыдущим периодом, качественный анализ кредиторской задолженности позволяет сделать вывод о том, что кредиторская задолженность уменьшается за счет снижения долгосрочной и просроченной задолженности перед поставщиками и подрядчиками ООО «Ремстрой - Индустрия».

Заключительным этапом анализа кредиторской и дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта является их сравнительный анализ за отчетный

период, результаты анализа представлены в следующей таблице [18].

Таблица 9 – Сравнительный анализ оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Ремстрой–Индустрия» за 2015 год

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Темп роста, %	84,21	89,57
Оборачиваемость в оборотах	0,14	0,16
Оборачиваемость в днях	2607	2281

Сравнительный анализ кредиторской и дебиторской задолженности показывает, что в отчетном периоде преобладает кредиторская задолженность и темп ее снижения меньше чем дебиторской задолженности. Низкая оборачиваемость дебиторской задолженности свидетельствует о недостатке денежных средств у исследуемого объекта, что может в дальнейшем привести к потере платежеспособности.

Проведенный анализ кредиторской и дебиторской задолженности позволил выявить имеющиеся недостатки в системе управления ею, а именно отсутствие управления. Однако, на конец отчетного 2015 года наблюдается снижение как кредиторской, так и дебиторской задолженности. Стоит отметить, что эти два явления взаимосвязаны между собой. Кроме этого наблюдается рост оборачиваемости задолженности.

В системе бухгалтерского учета исследуемого предприятия был выявлен факт отсутствия периодической сверки взаиморасчетов с контрагентами в письменной форме, что существенно влияет на систему управления задолженностью. Кроме этого на рост кредиторской задолженности оказывает влияние рост дебиторской задолженности, а именно чем дольше будет период оборота дебиторской задолженности, тем дольше экономический субъект будет испытывать недостаток денежных средств, находящихся в расчетах.

Таким образом, руководству хозяйствующего субъекта необходимо принимать меры в первую очередь, направленные на уменьшение дебиторской задолженности, так как, при высвобождении денежных средств из расчетов будет

уменьшаться и кредиторская задолженность.

#### 4 Результаты исследований и разработок

Особенность функционирования предприятий, относящихся к сфере ЖКХ, влечет наличие определенной специфики при принятии управленческих решений. Такое различие возникает уже на этапе постановки цели.

Так на предприятиях, не сферы ЖКХ, руководство самостоятельно может принимать решение о предоставлении или ограничении в предоставлении услуг или реализации продукции и товара. При этом во внимание берутся основные показатели деловой активности и состояние платежеспособности контрагента. Также принимаются решения о поощрении добросовестных контрагентов, материальном стимулировании в виде бонусов и скидок на последующие заказы, и, стимулирование спроса различными методами и приемами.

Однако, на предприятиях ЖКХ нет необходимости в повышении спроса или стимулировании сбыта, путем предоставления скидок и рассрочек платежа. Как правило, основная цель заключается в сокращении дебиторской задолженности за счет:

- уменьшения срока погашения долга и своевременного погашения задолженности;
- уменьшения суммы и доли просроченных и сомнительных долгов;
- иных мероприятий, направленных на сокращение дебиторской задолженности.

Процесс управления дебиторской задолженностью достаточно сложный. В экономической литературе система управления дебиторской задолженностью включает в себя следующие элементы:

- анализ дебиторской задолженности;
- определение собственных и специфических стандартов кредитоспособности контрагентов;

- формирование системы кредитных условий и кредитной политики предприятия;
- разработка системы штрафных санкций и мер;
- разработка системы поощрения добросовестных контрагентов;
- реализация дебиторской задолженности;
- инкассация дебиторской задолженности;
- создание резерва под списание сомнительных и безнадежных к взысканию долгов.

Однако, на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства не все из выше обозначенных элементов по управлению дебиторской задолженностью возможны к применению, даже не смотря на их универсальность. Специфика такова, что предприятия ЖКХ взаимодействуют не столько с контрагентами, а сколько с физическими лицами, которые воспринимают потребляемые ими услуги как что-то обязательное и не поддающееся управлению и регулированию.

Поэтому, очень часто, причина нарушения сроков оплаты носит психологический характер и иррациональна. В поддержку этого стоит отметить, что практика работы управляющих компаний показывает, что более 50% потребителей услуг нарушают платежную дисциплину по таким причинам как:

- отсутствие средств из-за потери трудоспособности или места работы;
- оплата раз в три, шесть месяцев, из-за занятости и отсутствия свободного времени;
- ожидание истечения срока исковой давности;
- иные причины.

По сравнению с коммерческими предприятиями, субъекты сферы ЖКХ не могут отказать в предоставлении услуг, и, как следствие, они не могут самостоятельно принимать решение об ограничении или не предоставлении своих услуг потребителям. А вот такие меры как анализ дебиторской задолженности, разработка штрафных санкций, инкассация и реализации дебиторской задолженности, создание резерва под списание, вполне возможны к применению на

предприятиях данного сектора экономики.

Также стоит отметить, что процесс управления дебиторской задолженностью у исследуемого предприятия организован не эффективно и, как следствие, растет доля не только дебиторской, но и кредиторской задолженности.

По результатам проведенного исследования были выявлены следующие проблемы в системе управления дебиторской задолженностью:

- фактически управление не ведется или осуществляется на периодической основе;
- отсутствуют ответственные лица за состоянием дебиторской задолженности;
- отсутствует четкий документооборот между системой внутреннего контроля и системой бухгалтерского учета, а также с юридическим отделом;
- отсутствуют формы документов, которые могли бы обеспечить простоту контроля за состоянием дебиторской задолженности, ее анализа и инкассации.

С целью сокращения величины дебиторской задолженности следует внедрить и применять на постоянной основе следующие предупредительные мероприятия:

- ежемесячная сверка данных о величине имеющейся задолженности по каждому потребителю услуг;
- ограничение предоставления коммунальных услуг;
- организация и проведение собраний собственников жилья;
- распространение листовок, отражающих информацию о последствиях неуплаты за предоставленные услуги;
- подача исковых заявлений в суд и рассылка уведомлений о подаче исковых заявлений в судебные органы.

Применение предупредительных и разъяснительных мер поможет сократить величину дебиторской задолженности, повысить ее оборачиваемость и в целом улучшить платежеспособность экономического субъекта.

## 5 Финансовый менеджмент, ресурсоэффективность и ресурсосбережения

Проведенный анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что у исследуемого предприятия имеются определенные проблемы с истребованием дебиторской задолженности, и, как следствие, с оплатой текущей кредиторской задолженности.

Однако, исходя из специфики отрасли, к которой относится ООО «Ремстрой–Индустрия», а именно жилищно-коммунальное хозяйство, были предложены следующие мероприятия, направленные на сокращение величины задолженности:

- 1) ежемесячная сверка данных о величине имеющейся задолженности по каждому потребителю услуг;
- 2) ограничение предоставления коммунальных услуг;
- 3) организация и проведение собраний собственников жилья;
- 4) распространение листовок, отражающих информацию о последствиях неуплаты за предоставленные услуги;
- 5) подача исковых заявлений в суд и рассылка уведомлений о подаче исковых заявлений в судебные органы.

Разберем детально каждый из пунктов.

– Ежемесячная сверка данных о величине имеющейся задолженности по каждому потребителю услуг.

Итак, организация и проведение периодической сверки суммы задолженности не требует никаких финансовых затрат, так как, это входит в обязанности специалиста по работе с потребителями. Данная процедура необходима для мониторинга ситуации с погашением задолженностей. Прежде всего, подобный мониторинг позволит своевременно выявлять просроченную задолженность, задолженность нереальную к взысканию в силу различных обстоя-

тельств, а также задолженность, по которой истекает срок исковой давности.

Сверка взаиморасчетов это элемент системы внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета, и, от его эффективности, будет зависеть величина задолженности на конец отчетного периода.

Задача руководящего персонала, по этому пункту, заключается в контроле за работой ответственных лиц в системе бухгалтерского учета и в системе внутреннего контроля.

– Ограничение предоставления коммунальных услуг.

Данное мероприятие осуществляется в отключении электроэнергии у должника в том случае, если задолженность превышает 4 месяца. Приостановление услуги осуществляется при предварительном оповещении должника. Если в течение следующего месяца задолженность не гасится, то управляющая компания в праве ограничить подачу электроэнергии. В последующем должник обязан оплатить и имеющуюся задолженность и подключение света.

Также возможно установление заглушек на канализацию квартиры. Данное мероприятие применяется крайне редко, так как является дорогостоящим.

– Организация и проведение собраний собственников жилья.

Следующее мероприятие состоит в периодической организации и проведении собраний собственников жилья. Данная мера весьма действенна при истребовании дебиторской задолженности, а именно на подобном собрании можно принять решение об ограничении в использовании земельного участка на котором находится жилой дом и прилегающая к нему территория. Т.е. можно ограничить потребителя, имеющего задолженность, в пользовании некоторыми ресурсами, например, место на парковке для автомобилей.

Кроме этого, на подобных собраниях можно проводить разъяснительные беседы с потребителями услуг, о том, куда и в каком объеме будут перераспределяться поступающие денежные средства.

Данная мера связана со следующей, а именно, распространение информационных листовок.

– Распространение листовок, отражающих информацию о последствиях неуплаты за предоставленные услуги.

Как правило, большинство людей страдает правовой неграмотностью, и, поэтому совершаются, глупые ошибки.

Распространение таких листовок, где отражается возможный итог несоблюдения платежной дисциплины, несомненно окажет положительный эффект на величину задолженности экономического субъекта.

При осуществлении разъяснительной и информационной деятельности следует акцентировать внимание на разъяснении следующей информации:

- о сроках и размерах платежа;
- о порядке установления действующих тарифов;
- о правилах пересчета платежей;
- о местах размещения и режиме работы пунктов оплаты;
- о способах оплаты;
- о наличии и размерах штрафных санкций;
- о последствиях неоплаты платежей.

Рассчитаем затраты на разработку и печать информационных листовок.

Таблица 11 – Затраты на разработку и печать информационных листовок

Статья затрат	Содержание	Сумма, руб.
Стоимость дизайна буклетов	Буклет формата А4 по образцу заказчика	2000
Стоимость изготовления тиража буклетов	Формат А4, тираж 5 000 шт.	13900
Разработка дизайна и написание текста		4000
<b>ИТОГО</b>		<b>19900</b>

Основная цель данного предложение это разъяснение основных положений при взаимоотношениях между потребителями и поставщиком услуг в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

– Подача исковых заявлений в суд и рассылка уведомлений о подаче исковых заявлений в судебные органы.

Данное мероприятие напрямую зависит от слаженной работы таких структурных подразделений как бухгалтерия, юридический отдел и специалиста по работе с потребителями услуг. Подача исковых заявлений в суд начинается после того как величина задолженности превысит двадцать тысяч рублей.

Судебные издержки будут различны в каждом отдельно взятом случае, но они будут также взыскиваться в дальнейшем с недобросовестных потребителей услуг. Данная мера позволит начать работу по истребованию долга всеми законными способами, например, можно будет разделить величину задолженности на несколько частей и выплачивать например в течении трех или шести месяцев, тем самым задолженность будет сокращаться, а потребителю не будет отказано в предоставлении услуг.

Далее следует рассчитать экономический эффект, который будет получен в результате ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности. Он будет выражаться в высвобождении средств из оборота и, как следствие, в увеличении выручки и прибыли.

Расчет произведем по формуле:

$$\pm \mathcal{E} = \frac{\text{Об}_\Phi}{\text{д}} \times \Delta \Pi_{\text{об}} \quad (11)$$

Определим экономический эффект, который возникнет при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности на один день:

$$\mathcal{E} = \frac{6921}{365} \times (-1 \text{ день}) = -20 \text{ тыс. руб.}$$

Произведенные расчеты показывают, что в результате предложенных мероприятий хотя бы на один день произойдет относительное освобождение средств из оборота в размере 20 тыс. руб.

Кроме этого при внедрении предлагаемых мероприятий будет получен действенный механизм по предупреждению формирования просроченной дебиторской задолженности.

Также, стоит отметить то, что в условиях реформирования системы финансирования жилищно-коммунального хозяйства неэффективная деятельность

экономического субъекта по управлению дебиторской задолженностью, наличие безнадежных долгов и просроченных долгов оказывает не только негативное воздействие на результативность деятельности управляющих компаний, но также и негативно отражаются на качестве услуг и жизни населения, которое добросовестно исполняет свои финансовые обязательства.

## Заключение

Кредиторская и дебиторская задолженности являются неизбежным следствием существующей в рыночной экономике системы денежных расчетов между юридическими лицами, при которой постоянно образуется временной интервал между моментом платежа, моментом перехода права собственности на продукцию, и предъявлением расчетно-платежных документов к оплате.

Одним из элементов системы внутреннего контроля за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности является инвентаризация расчетов с контрагентами на четыре отчетные даты: 3 месяца, полугодие, 9 месяцев и год.

Также для мониторинга состояния кредиторской и дебиторской задолженности на регулярной основе целесообразно проводить анализ, который базируется на следующих показателях:

- оборачиваемость кредиторской и дебиторской задолженности;
- срок погашения кредиторской и дебиторской задолженности;
- удельный вес кредиторской и дебиторской задолженности в текущих активах;
- удельный вес сомнительной задолженности в общем объеме кредиторской или дебиторской задолженности.

На основании результатов анализа оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности можно сделать выводы о:

- рациональности размера годового оборота средств в расчетах;
- снижении себестоимости товаров (продукции, работ, услуг);
- возможности ускорения оборота на различных стадиях процесса производства и продажи товаров (продукции, работ, услуг).

Изучение кредиторской и дебиторской задолженности в первую очередь вызвано тем, что их размеры, период оборачиваемости и качественный состав оказывают значительное влияние на финансовое состояние хозяйствующего

субъекта.

Управление и анализ системы кредиторской и дебиторской задолженности являются важными составляющими увеличения прибыли, роста ликвидности и повышения кредитоспособности предприятия.

Проведенный анализ состояния кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Ремстрой–Индустрия» выявил следующее.

В конце анализируемого периода величина дебиторской задолженности снизилась на 15,79%. Доля долгосрочной дебиторской задолженности на конец 2015 года уменьшилась на 32,76%. В тоже время уменьшилась доля краткосрочной дебиторской задолженности на 9,62%. Следовательно, руководству хозяйствующего субъекта удалось справиться с ростом дебиторской задолженности.

Основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность со сроком погашения до месяца и от месяца до трех, в сумме она составляет 68,65 %. Также у исследуемого предприятия выявлена задолженность со сроком погашения более 12 месяцев в размере 9437 тыс. руб.

Таким образом, получаем, что, исходя из условий заключенных договоров, вся имеющаяся дебиторская задолженность является просроченной. Полученные данные свидетельствуют о том, что у исследуемого предприятия есть некоторые проблемы с истребованием дебиторской задолженности, несмотря на уменьшение ее величины на конец отчетного периода.

Анализ кредиторской задолженности выявил, что наибольшую долю в общей сумме кредиторской задолженности занимает текущая кредиторская задолженность со сроком образования от месяца до полугода, что составляет 63,94%. Исходя из полученных расчетных данных можно сделать вывод о том, что ООО «Ремстрой–Индустрия» по-прежнему имеет некоторые финансовые трудности, вызванные недостатком денежных средств.

Результаты проведенного сравнительного анализа показывают снижение, как кредиторской задолженности, так и дебиторской задолженности. Однако в

конец анализируемого периода наблюдается рост среднегодовой дебиторской задолженности, т.е. при своевременном погашении дебиторской задолженности хозяйствующий субъект смог бы полностью погасить имеющуюся кредиторскую задолженность. Следовательно, необходимо пересмотреть политику управления дебиторской задолженностью.

Данные, полученные в рамках проведенного анализа деловой активности, говорят о том, что состояние расчетов с дебиторами у исследуемого предприятия улучшилось. О чем свидетельствует уменьшение срока оборачиваемости на 713 дня и, на конец отчетного периода он составляет 2607 дней. Если рассматривать качественный состав дебиторской задолженности, то период обращения краткосрочных обязательств уменьшился на 782 дня и, составляет на конец 2015 года 1825 дней.

Так как доля дебиторской задолженности достаточно высока в общем объеме текущих активов хозяйствующего субъекта и на конец отчетного периода составляет 96,8%, то можно сказать, что уменьшение ликвидности текущих активов вызвано состоянием дебиторской задолженности.

При проведении анализа выявлено общее улучшение состояния кредиторской задолженности в отчетном году по сравнению с предыдущим. Коэффициент оборачиваемости не значительно вырос.

Коэффициент оборачиваемости не значительно вырос, однако этот факт не должен оставаться без внимания со стороны руководства экономического субъекта, следует и дальше прилагать все усилия для его роста.

Однако доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств выросла на 4,12%, также увеличился удельный вес просроченной кредиторской задолженности на 5%.

Величина кредиторской задолженности в отчетном году уменьшилась на 10,43% по сравнению с предыдущим периодом, качественный анализ кредиторской задолженности позволяет сделать вывод о том, что кредиторская задолженность уменьшается за счет снижения долгосрочной и просроченной задол-

женности перед поставщиками и подрядчиками ООО «Ремстрой - Индустрия».

Сравнительный анализ кредиторской и дебиторской задолженности показывает, что в отчетном периоде преобладает кредиторская задолженность и темп ее снижения меньше чем дебиторской задолженности.

Низкая оборачиваемость дебиторской задолженности свидетельствует о недостатке денежных средств у исследуемого объекта, что может в дальнейшем привести к потере платежеспособности.

Проведенный анализ кредиторской и дебиторской задолженности позволил выявить имеющиеся недостатки в системе управления ею, а именно отсутствие управления.

Однако, на конец отчетного 2015 года наблюдается снижение как кредиторской, так и дебиторской задолженности. Стоит отметить, что эти два явления взаимосвязаны между собой. Кроме этого наблюдается рост оборачиваемости задолженности.

На основании собранной информации в системе внутреннего контроля и системе бухгалтерского учета и проведенного анализа системы кредиторской и дебиторской задолженности были разработаны следующие мероприятия:

- осуществление предупредительных и информационных звонков;
- проведение собраний собственников жилья;
- распространение листовок, отражающих информацию о последствиях неуплаты за предоставленные услуги;
- рассылка уведомлений о подаче исковых заявлений в судебные органы.

Выполнение предложенных мероприятий позволит своевременно выявлять возможность просрочки по дебиторской задолженности, а так же поможет не только сократить оборачиваемость дебиторской задолженности, но и увеличить прибыль предприятия. И, как результат, улучшить финансовое состояние.

Экономический эффект, который возникнет при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности на один день составит:

$$\text{Э} = \frac{6921}{365} \times (-1 \text{ день}) = -20 \text{ тыс. руб.}$$

Произведенные расчеты показывают, что в результате предложенных мероприятий хотя бы на один день произойдет относительное освобождение средств из оборота в размере 20 тыс. руб.

Кроме этого при внедрении предлагаемых мероприятий будет получен действенный механизм по предупреждению формирования просроченной дебиторской задолженности.

Также, стоит отметить то, что в условиях реформирования системы финансирования жилищно-коммунального хозяйства неэффективная деятельность экономического субъекта по управлению дебиторской задолженностью, наличие безнадежных долгов и просроченных долгов оказывает не только негативное воздействие на результативность деятельности управляющих компаний, но также и негативно отражаются на качестве услуг и жизни населения, которое добросовестно исполняет свои финансовые обязательства.