

Министерство науки и высшего образования Российской
Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение
высшего образования
«УДМУРТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал ФГБОУ ВО «УдГУ» в г. Воткинске
Кафедра экономики, управления и права
Направление подготовки 38.03.01 – «Экономика»
Квалификация (степень) – «бакалавр»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему: Дебиторская и кредиторская задолженности
предприятия, анализ и пути их снижения (на примере ООО УК
«Коммунальные системы»)

Работу выполнил
Студент В.В. Мурашова
гр.

_____ (подпись)

З-ВтН-380301-53(к)

Научный руководитель
доцент, к. э. н., доцент
Г.Н. Ливенская

_____ (подпись)

Воткинск – 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПО ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЯМ ПРЕДПРИЯТИЙ, ИХ АНАЛИЗУ И ПУТЯМ СНИЖЕНИЯ	5
1.1. Сущность, виды и методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятий	5
1.2. Пути снижения дебиторской и кредиторской задолженностей предприятий	5
Глава 2. ХАРАКТЕРИСТИКА ООО УК «КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ» КАК ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ	1
2.1. Общая характеристика ООО УК «Коммунальные системы» и виды ее деятельности	2
2.2. Оценка финансовых результатов деятельности ООО УК «Коммунальные системы»	1
2.3. Оценка финансового состояния ООО УК «Коммунальные системы»	2
2.3. Оценка финансового состояния ООО УК «Коммунальные системы»	6
2.3. Оценка финансового состояния ООО УК «Коммунальные системы»	3
2.3. Оценка финансового состояния ООО УК «Коммунальные системы»	1
Глава 3. АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ ООО УК «КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ» С ПРЕДЛОЖЕНИЯМИ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ	4
3.1. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» в динамике 2018-2020 гг.	4
3.1. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» в динамике 2018-2020 гг.	1
3.2. Предложения по снижению дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы»	5
3.2. Предложения по снижению дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы»	2

системы»	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	6
	0
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И	6
ЛИТЕРАТУРЫ	3
ПРИЛОЖЕНИЯ	6
	6

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях финансовой нестабильности финансовое состояние и будущее развитие предприятия зависит от того, в какой степени верно выбрана кредитная политика и как проводится работа с дебиторами и кредиторами. По этой причине, значительную роль играют анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженности.

Покупка в кредит, отсрочка платежей, жизнь организации при наличии постоянной дебиторской и кредиторской задолженности – обычное явление, следствие нормальных хозяйственных отношений в условиях рынка. Если предприятие финансово устойчиво оно имеет ряд преимуществ перед другими организациями для получения кредитов, выбор поставщиков и квалификационных кадров.

Актуальность выбранной темы подтверждается тем, что на сегодняшний день в условиях начальной стадии успешного развития большинства предприятий нельзя допускать рост дебиторской и кредиторской задолженности. Возникновение такой задолженности отрицательно сказывается на

финансовом состоянии предприятия и всего народного хозяйства в целом, основная задача любого предприятия является получение прибыли, исходя из этого, должны снизить дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Цель выпускной квалификационной работы - проведение анализа состояния и разработка мероприятий по снижению дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы».

Поставленная цель предполагает решение следующих задач:

- рассмотрение теоретических основ кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия;
- проведение анализа экономических результатов деятельности предприятия и его финансового состояния;
- анализ и оценка состояния кредиторской и дебиторской задолженностью в ООО УК «Коммунальные системы».
- разработка предложений по снижению кредиторской и дебиторской задолженности.

Поставленные цели и задачи предназначили структуру работы. Во введении определена актуальность избранной темы, установлены цели и задачи, способы исследования, определена структура работы.

В первой главе рассмотрены теоритические основы по анализу и путям снижения дебиторской и кредиторской задолженностями.

Во второй главе представлена общая характеристика предприятия, а также выполнен анализ экономических результатов хозяйственной деятельности предприятия и его финансового состояния.

В третьей главе проведен анализ дебиторской и

кредиторской задолженостей и определены мероприятия с целью оптимизации управления и снижения дебиторской и кредиторской задолженности.

В заключении представлены основные выводы и предложения по изученной теме.

В рамках проведения исследования использовались следующие методы, такие как изучение и анализ учебной и научной литературы; горизонтальный, вертикальный и факторный анализы; анализ абсолютных и относительных показателей; трендовый и сравнительный анализ.

В ходе проведения исследования была использована научная и учебная литература, нормативно правовые акты, данные бухгалтерской и управленческой отчетности ООО УК «Коммунальные системы», данные статистики.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПО ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЯМ ПРЕДПРИЯТИЙ, ИХ АНАЛИЗУ И ПУТЯМ СНИЖЕНИЯ

1.1. Сущность, виды и методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятий

В современных условиях наличие дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой естественное

явление экономических отношений. В практической деятельности каждого предприятия присутствуют данные формы задолженности.

Дебиторская задолженность появляется в тот момент, когда две стороны одного договора не могут выполнить обязательства одновременно. Например, сначала одна компания отгружает товар, а другая только потом платит за него. Из-за этого разрыва и появляется задолженность: у одного контрагента - дебиторская, у другого - кредиторская. Такой долг может существовать несколько часов, а может оставаться годами.

Для продавца было бы идеально, если бы все покупатели вносили предоплату, но на практике такого не бывает. Поэтому клиентам дают отсрочку платежа. Это выгодно участникам сделки: покупатель может, например, перепродать дороже еще не оплаченный товар, а продавец наращивает рынок сбыта. Чем больше у компании клиентов, тем быстрее растет дебиторская задолженность¹.

Необходимо отметить, что авторы в научной литературе дебиторскую и кредиторскую задолженность характеризуют по-разному. Так, дебиторскую задолженность рассматривают в виде требований предприятия по отношению к иным экономическим субъектам и покупателям на получение денежных средств за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы. С другой стороны, дебиторская задолженность характеризуется суммой долга, которая причитается предприятию от других юридических или физических лиц.

¹Меньшенина, А.В. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции /А.В. Меньшенина // Финансы и кредит - 2019 - № 2 - С. 45

Несмотря на множество различных формулировок определений и понятий дебиторской задолженности, авторы приводят довольно похожие термины, что отражено в таблице 1.

Таблица 1

Обзор взглядов на дефиницию термина «дебиторская задолженность»

Источник (автор)	Определение
В.Б. Ивашкевич	Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или, иными словами, отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами ¹ .
А.А. Володин	Дебиторская задолженность – это один из видов оборотных активов предприятия; неполученная часть его выручки от продаж; отдельный вид обязательств, возникающий из договора ² .
А.М. Петров	Дебиторская задолженность – это кредит, полученный от поставщиков и подрядчиков, когда организация покупатель получает товары и услуги от контрагентов без требований о незамедлительной оплате ³ .
В.В. Ковалев	Дебиторская задолженность – это иммобилизация, то есть отвлечение из хозяйствующего оборота собственных оборотных средств ⁴ .
Н. В. Колчина	Дебиторская задолженность – это сумма долгов, которая причитается компании (фирме, предприятию, организации) со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами) ⁵ .

¹ Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов / В.Б. Ивашкевич. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2018. - С.124

² Володин, А. А. Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник / А.А.Володин, Н.Ф.Самсонов и др.; Под ред. А.А.Володина - 3-е изд. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2019. - С.64

³ Петров, А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петров - М.: ТК Велби, Проспект, 2017. - С.24

⁴ Ковалев, В.В. Финансы организаций (предприятий): Учебник / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2016. - С.152

⁵ Колчина, Н.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.В. Колчина, О.В. Португалова, Е.Ю. Макеева. - М.: Юнити, 2018. - С.49

Л. В. Донцова	Дебиторская задолженность – это возникшая задолженность по платежам данному предприятию (фирме, учреждению, организации), сумма причитающихся предприятию, учреждению, организации, но еще не полученных денежных средств (долгов) ¹ .
---------------	---

Образование дебиторской задолженности является следствием осуществления хозяйственной деятельности и считается естественным элементом в работе предприятия.

Однако, неконтролируемое увеличение дебиторской задолженности может привести предприятие к финансовой несостоятельности. Следовательно, основной задачей является своевременная инкассация дебиторской задолженности.

Жизненный цикл дебиторской задолженности состоит из шести этапов – от момента возникновения до списания безнадежного долга:

- дата, когда ценности были переданы контрагенту;
- дата оприходования;
- дата, когда договор должен быть погашен;
- момент перехода дебиторки в просроченную;
- дата, когда задолженность становится безнадежной;
- списание долга².

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по нескольким признакам.

По срокам погашения - на долгосрочную и краткосрочную. Краткосрочная - долг, погашаемый в течение года с момента заключения договора. Например, если оплата за отгруженные материалы должна поступить через два месяца. Долгосрочная -

¹ Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2017. - С.89

² Кришталева, Т.И. Экономические аспекты оценки дебиторской задолженности /Кришталева Т.И., Корзун Г.И. //Международный бухгалтерский учет. - 2018. - № 43. - С. 36

со сроком погашения больше года. Например, заем для сотрудника¹.

По срокам погашения обязательств - на нормальную или просроченную. Срочная, или нормальная, когда еще не пришло время гасить долг. Например, компания поставила клиенту товар, но по договору тот может заплатить в течение 10 дней. Спустя неделю его задолженность еще считается нормальной. Просроченная задолженность появляется, когда указанные в договоре сроки вышли. Например, этот же покупатель не оплатил товар даже спустя месяц.

По основаниям возникновения - в зависимости от того, кто должен компании:

- покупатели - например, по договорам поставки;
- поставщики - от которых не получили товар, хотя перевели предоплату;
- государство - например, когда компания переплатила по налогам;
- работники - например, если компания выдала им заем;
- учредители - если, например, не оплатили свою долю в уставном капитале компании.

По вероятности погашения - на сомнительную и безнадежную. Сомнительная не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией. Безнадежная - с истекшим сроком исковой давности. Если компания-должник ликвидирована или у приставов не получается взыскать деньги, то долг тоже считают безнадежным. А еще, когда должника исключили из ЕГРЮЛ по инициативе налоговой.

Дебиторская задолженность может быть документарной и

¹ Клычова, Г.С. Дебиторская задолженность: сущность и определение/ Г.С. Клычова / Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях- 2019- № 16 (400) - С. 41

денежной. В первом случае расходы не закрыты первичкой. Во втором случае контрагент не рассчитался по счету.

В структуре дебиторской задолженности наибольшая доля приходится на расчеты с покупателями и заказчиками по поставленной продукции, работам и услугам.

При этом предельный размер определяется текущей кредитной политикой предприятия. Долгосрочная дебиторская задолженность – сумма обязательств, которые возникают вне операционного цикла и срок погашения превышает 12 месяцев.

Текущая дебиторская задолженность – сумма обязательств, возникающих в рамках операционной хозяйственной деятельности, а срок погашения составляет менее 12 месяцев.

Классификация дебиторской задолженности по составу субъектов представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Классификация дебиторской задолженности по составу субъектов ¹

Изучение подходов к классификации дебиторской и кредиторской задолженности иллюстрирует, что существует

¹ Меньшенина, А.В. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции /А.В. Меньшенина // Финансы и кредит - 2019 - № 2 - С. 45-49

множество их видов различной степени детализации.

Методы анализа дебиторской задолженности - это исследование дебиторской задолженности у предприятия, основанное на диалектическом подходе к изучению финансовых процессов предприятия в развитии, начиная с момента становления.

Для решения задач анализа дебиторской задолженности применяется целый ряд специальных методов, позволяющих получить количественную оценку отдельных аспектов деятельности предприятия.

К непосредственным задачам анализа дебиторской задолженности относятся следующие:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;

- определение структуры дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

- определение состава и структуры просроченной дебиторской задолженности, её доли в общем объёме дебиторской задолженности;

- выявление объёмов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным авансам, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими дебиторами и др.;

- определение причин их возникновения и возможных путей устранения;

- определение правильности расчётов с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных

расчетов или обращения в суд) с дебиторов¹.

Просроченной считается задолженность, с момента установленной даты погашения которой прошло более трёх месяцев. Следующий показатель – оборачиваемость дебиторской задолженности, или число оборотов в течение года, или иного расчетного периода. Для расчёта используется следующая формула:

$$\text{Одз} = V / \text{ДЗ} ; \quad (1)$$

где V – выручка от реализации;

ДЗ – сумма дебиторской задолженности².

Зная коэффициент оборачиваемости, можно рассчитать период погашения дебиторской задолженности. Этот показатель рассчитывается по формуле:

$$\text{Ппдз} = \text{ДП} / \text{Одз} ; \quad (2)$$

где ДП – число дней в анализируемом периоде.

Стоит учесть, что с ростом периода просрочки дебиторской задолженности возрастает и риск того, что дебитор её так и не погасит, по крайней мере добровольно. Рост периода просрочки свидетельствует о том, что снижается ликвидность предприятия.

Ликвидность дебиторской задолженности – это скорость погашения задолженности без значительного снижения стоимости. Ликвидной считается задолженность:

- краткосрочная, имеющая быстрый оборот;
- дебиторская задолженность, которая погашается своевременно, в соответствии с графиком или даже досрочно;
- дебиторская задолженность, которую по мере надобности можно рефинансировать, к примеру, при помощи факторинга, без значительных дополнительных затрат.

¹ Кришталева, Т.И. Экономические аспекты оценки дебиторской задолженности /Кришталева Т.И., Корзун Г.И. //Международный бухгалтерский учет. - 2018. - № 43. - С. 37

² Соколова, Н.А. Управленческий анализ: Учебное пособие / Н.А. Соколова – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2017. – С.81

При анализе дебиторской задолженности рассчитывается оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$\text{Одз} = \text{ДЗ} \times \text{ДП} / \text{V}; \quad (3)$$

По истечении срока исковой давности дебиторская задолженность списывается на уменьшение прибыли приказом руководителя.

Дебиторскую задолженность рассчитывают не только когда надо организовать процесс управления ей, но и составляя бухгалтерский баланс. Универсальной формулы для расчета дебиторской задолженности нет, в каждой компании это делают по-разному, так как структура дебиторской задолженности может отличаться. Чтобы рассчитать задолженность, надо собрать информацию по всем счетам бухучета, где она числится, проанализировать суммы долга, количество дебиторов, сроки погашения. После этого бухгалтерия сверяет суммы с контрагентами, а также выявляет сомнительные долги¹.

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства по выплатам долгов различным субъектам.

В бухгалтерской отчетности, а именно в балансе, кредиторская задолженность составляет часть его пассивов в виде обязательств наиболее срочных к погашению. Показатель кредиторской задолженности динамичен, так как меняется постоянно в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

В таблице 2 представлены определения, понятия кредиторской задолженности в подходах разных авторов.

Таблица 2

Обзор взглядов на дефиницию термина «кредиторская задолженность»

¹ Мездриков, Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью/ Ю.В. Мездриков // Экономический анализ. Теория и практика. - 2019. - № 5. - С.29

Автор	Определение
Ефимова О.В.	Кредиторская задолженность - это полученный предприятием торговый кредит ¹ .
И.А. Бланк	Кредиторская задолженность - это задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда ² .
А.М. Петров	Кредиторская задолженность - это сумма краткосрочных обязательств предприятия перед поставщиками, работниками по оплате труда, бюджетом и других финансовых обязательств ³ .
В. В. Ковалев	Кредиторская задолженность - это обязательства, служащие источником финансирования его деятельности как «фактор прибыли, которую дополнительно может получить предприятие, расширяя за счет предоставляемого ему кредита состав и объем средств» ⁴ .
Е.Е. Румянцева	Кредиторская задолженность - это счета к оплате - суммы, причитающиеся поставщикам за покупку у них товара или услуг в кредит ⁵ .
Донцова Л.В.	Кредиторская задолженность - это временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки ⁶ .

Кредиторская задолженность классифицируется в зависимости от содержания обязательств, от продолжительности и возможности исполнения обязательств.

Виды кредиторской задолженности представлены на рисунке 2.

¹ Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2018. - С.149

² Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. В 2 т. / И.А. Бланк. - М.: Омега-Л, 2019. - С.68

³ Петров, А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петров - М.: ТК Велби, Проспект, 2017. - С.26

⁴ Ковалев, В.В. Финансы организаций (предприятий): Учебник / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2016. - С.156

⁵ Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник / Е. Е. Румянцева. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - С.141

⁶ Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2017. - С.91



Рис. 2. Виды кредиторской задолженности предприятий ¹

¹ Сысоева, И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность/ И.А. Сысоева//Бухгалтерский учет. -2018. -№1.-С. 24

Анализ и контроль изменения кредиторской задолженности можно производить с помощью абсолютных и относительных показателей, таких как:

Оборачиваемость кредиторской задолженности ОКЗ:

$$\text{ОКЗ} = \text{СБ} / \text{КЗ} ; \quad (4)$$

где СБ - себестоимость реализованной продукции;

КЗ - средняя величина кредиторской задолженности¹.

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает скорость погашения предприятием собственных долгов.

Период погашения кредиторской задолженности (ППКЗ) в днях:

$$\text{ППКЗ} = \text{ДП} \times \text{КЗ} / \text{СБ} ; \quad (5)$$

Оборачиваемость в днях показывает период кредитования, то есть среднюю продолжительность отсрочки платежей. Чем этот период больше, тем активнее предприятие использует денежные средства своих партнеров

Целесообразно не только оценить общий объём просроченной кредиторской задолженности, но и структурировать его по срокам просрочки. Например, по следующим границам: до 7 дней, до 14 дней, до 30 дней, свыше 30 дней. Наличие большой доли просрочки со сроком свыше 14 дней свидетельствует о низкой финансовой дисциплине и (или) о значительных проблемах предприятия с наличием денежных средств для оплаты имеющихся обязательств. Так же важно вести отдельный учет не востребовавшей задолженности. Если кредитор не выдвигает требований о погашении задолженности в течение трех лет,

¹ Бороненкова, С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, 2018. - С.249

её можно списать в доход организации¹.

Методы анализа кредиторской задолженности - это исследование кредиторской задолженности у предприятия, основанное на изучении финансовых процессов предприятия.

Соотношение темпов прироста кредиторской и дебиторской задолженностей между собой позволяет сделать вывод о потребностях в источниках финансирования.

При таком анализе важно сравнение не только абсолютных величин, но и периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. В чем-то дебиторская задолженность похожа на кредиторскую, только дебиторская задолженность - это деньги компании в чужом кармане, а кредиторская задолженность - наоборот.

Использование привлеченных заёмных средств позволяет повысить объём хозяйственных операций, увеличить оборот, повысить рентабельность собственного капитала, а также расширить инвестиционные возможности предприятия.

1.2. Пути снижения дебиторской и кредиторской задолженностей предприятий

Чтобы нормальная задолженность не превратилась в просроченную, компания должна контролировать процесс платежей контрагентов: проверять надежность контрагентов; разрабатывать систему предоплаты за товар для каждого клиента индивидуально; прописывать в договоре пени и штрафы за просрочку оплаты; контролировать все расчёты с контрагентами; взыскивать долги сразу после первых дней

¹ Соколова, Н.А. Управленческий анализ: Учебное пособие / Н.А. Соколова - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2017. - С.84

просрочки - рассылать претензии, а после обращаться в суд¹.

Возможно три варианта соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Соотношение равно 1. Это оптимальное значение, означает равенство между задолженностью дебиторов хозяйствующему субъекту и его обязательствами.

Соотношение больше 1. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает обеспечение высокого уровня коэффициента общей ликвидности, либо свидетельствовать о более быстрой оборачиваемости кредиторской задолженности. При этом, скорее, всего, происходит отвлечение денежных средств из оборота предприятия. Следовательно, имеет место более длительный период инкассации дебиторской задолженности, в результате чего возникает нехватка денежных средств в обращении. Дополнительным негативным фактором может быть удорожание кредитов банков или займов. Необходимо принять меры по интенсификации инкассации дебиторской задолженности и общему снижению её уровня в рамках кредитной политики предприятия.

Соотношение меньше 1. Кредиторская задолженность превышает дебиторскую, это создает угрозу финансовому положению предприятия, так как высок риск невозможности погашения собственных обязательств. Это может возникать вследствие убыточности основной деятельности, нарушения хозяйственной деятельности и прочих факторов, негативно влияющих на предприятие. Необходимо выявить пути улучшения финансового состояния предприятия, принять меры

¹ Максютов, А.А. Управление дебиторскими и кредиторскими долгами компании / А.А. Максютов - М.: Финансы, 2018. - С.136

по общему оздоровлению финансово-хозяйственной деятельности предприятия и реализовать мероприятия по повышению прибыли предприятия.

Процесс управления дебиторской и кредиторской задолженностью делят на четыре этапа:

- планирование, во время которого руководство компании определяет политику работы с дебиторской задолженностью в компании и регламент работы;

- координация сотрудников разных подразделений, которые будут проверять потенциальных контрагентов, оценивать задолженность и контактировать с дебиторами;

- мотивация сотрудников, которые занимаются управлением дебиторской и кредиторской задолженностью;

- контроль над тем, как идёт вся эта работа¹.

Вырабатывая кредитную политику предприятие должно определиться по следующим вопросам:

- срок предоставления кредита. Предприятию необходимо определиться с «разумным сроком» оплаты товара, указанным в договоре, принимая во внимание экономические последствия разных вариантов;

- стандарты кредитоспособности. Предприятие при заключении договоров с покупателями должно учитывать уровень финансовой устойчивости и платёжеспособности контрагента. Именно от степени надёжности последнего должен зависеть размер предоставляемой скидки, форма оплаты товаров и другие параметры;

- система создания резервов по сомнительным долгам.

¹ Сысоева, И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность/ И.А. Сысоева//Бухгалтерский учет. -2018. -№1.- С. 26

Применяется при наличии у предприятия просроченной и невозможной к получению дебиторской задолженности;

- система предоставляемых скидок;
- система взаимоотношений с поставщиками¹.

Одной из главных задач финансовых менеджеров в современных экономических условиях является возврат в финансовую систему предприятия денежных средств, инвестированных в дебиторскую задолженность, реализовать которую можно используя такие группы методов, как инкассационные и рефинансирования.

Перечень методов и инструментов, образующих группы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, представлен в таблице 3.

Таблица 3

Группы управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Инструмент управления	Описание	Применение
1	2	3
Бюджетирование	Концепция управления на основе распределения и контроля использования ресурсов	Эти два инструмента применяются для повышения уровня финансового управления.
Платёжный календарь	Детализирует на определенный период текущий финансовый план и представляет информацию о движении денежных средств организации.	Результатом является оптимизация денежных потоков, улучшение финансовой дисциплины и повышение устойчивости предприятия.
Кредитная политика предприятия	Концепция и формализованный документ, регламентирующий работу предприятия с покупателями и заказчиками. Определяется порядок расчётов, условия	Применяется для сокращения дебиторской задолженности предприятия.

¹ Езангина, И.А. Современные аспекты оптимизации дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов/ И.А. Езангина //Символ науки - 2018 - № 3-1. С. 58

	предоставления отсрочки платежа и т.д.	
--	--	--

Продолжение таблицы 3

Система учета расчетов	Организуется сбор аналитических срезов информации с целью структурирования данных по расчётам и построению прогнозов по платежам. Сегментный и комплексный анализ задолженностей.	Основным направлением применения является повышение эффективности контроля расчётов.
Повышение ликвидности и платёжеспособности предприятия	Выявление резервов, оптимизация финансовой политики, укрепление финансовой дисциплины, повышение рентабельности, ускорение товарооборота и т.д.	Основными задачами является повышение уровня финансового управления, оптимизация структуры капитала и оборотных средств, повышение рентабельности

Таким образом, как уже отмечалось поиск путей снижения дебиторской задолженности и ее оптимизация являются важной частью управления производственно-финансовой деятельности предприятия.

В таблице 4 сформулированы основные мероприятия по оптимизации управления дебиторской задолженностью, предлагаемые российскими учеными.

Таблица 4

Основные мероприятия по снижению дебиторской задолженности

Автор	Мероприятия
Поляк Г.Б	Наиболее эффективные приемы по управлению дебиторской задолженностью: учет заказов, оформление счетов и установление характера дебиторской задолженности ¹ .

¹ Поляк, Г.Б. Экономическая история : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / под ред. Г.Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - С.156

Ларионов И.К	Необходимо оценивать возможные издержки, связанные с дебиторской задолженностью, т. е. упущенную выгоду от неиспользования средств, вместо их инвестирования ¹ .
Бланк И. А. .	Направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям ² .
Донцова Л.В.	Кроме традиционных методов анализа, контроля, использования скидок и дополнительной мотивации - эффективными способами являются факторинг и форфейтинг ³

В свою очередь, в таблице 5 сформированы основные мероприятия по оптимизации управления и снижению кредиторской задолженности.

Таблица 5

Основные мероприятия по оптимизации кредиторской задолженности

Автор	Мероприятия
Брусов П.Н	- правильный выбор формы задолженности (банковская или коммерческая) с целью минимизации процентных выплат и затрат на приобретение материальных ценностей; - установление наиболее удобной формы <u>банковского кредита</u> и его срока (<u>краткосрочная ссуда</u> без обеспечения, <u>кредит под залог</u>); - недопущение образования <u>просроченной задолженности</u> , связанной с дополнительными затратами (<u>штрафные санкции</u> , <u>пени</u>) ⁴ .
Донцова Л.В.	Оценивать эффективность кредитной политики поставщиков; определять стоимость кредиторской задолженности с учетом скидок, бонусов, отсрочек, кредитных лимитов, обязательств по поддержанию товарных остатков и прочих условий поставки.
Гореликов К.А.	- принимать решения о целесообразности работы с поставщиком, как на оперативном, так и на стратегическом уровне; - оперативно выявлять зоны и устранять причины неэффективного управления кредиторской задолженностью; - мотивировать персонал на решение задач управления

¹ Ларионов, И.К. Антикризисное управление: Учебник / И.К. Ларионов. - М.: Дашков и К, 2018. - С.148

² Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. В 2 т. / И.А. Бланк. - М.: Омега-Л, 2019. - С. 75

³ Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2017. - С.86

⁴ Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. долгосрочная финансовая политика. инвестиции (для бакалавров): Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - М.: КноРус, 2018. - С.147

Таким образом, в современных условиях поиск путей снижения дебиторской задолженности и эффективное использование кредиторской задолженности являются важной частью управления производственно-финансовой деятельности предприятия.

В современных российских экономических условиях, которые характеризуются в том числе кризисом неплатежей и ростом взаимных долгов, проблема управления дебиторской и кредиторской задолженностью приобретает особую значимость и актуальность.

Причиной этому стал экономический кризис, вызванный в том числе внешними санкциями и породивший ряд факторов: спад объема производства, уменьшение объема финансирования и государственной поддержки, ужесточение условий выдачи кредитов, банкротство предприятий, которые привели к сбоям в расчетно-платёжных операциях между хозяйствующими субъектами, необоснованному и неконтролируемому росту дебиторской задолженности.

Многие фирмы разрабатывают собственные инструменты, позволяющие контролировать размеры задолженности. Эффективным способом является распределение клиентов на несколько категорий. Для каждой из категорий необходимо разработать персональные формы и виды контроля погашения долга. Условно можно разделить покупателей на:

- угрожающих возможной просрочкой;
- платёжеспособных;
- имеющих неопределенную платёжеспособность.

⁵ Гореликов, К.А. Антикризисное управление: Учебник для бакалавров / К.А. Гореликов. - М.: Дашков и К, 2019. - С.89

Из этого следует, что именно контроль за размером дебиторской и кредиторской задолженности является первоначальной задачей любого предприятия, согласившегося на её использование. Это гарантирует длительное сотрудничество со своими клиентами и сохранение платёжеспособности самой организации.

Эффективное управление составом и структурой дебиторской и кредиторской задолженности улучшает организацию производственного процесса предприятия, укрепляет финансовую дисциплину и положительно влияет на финансовую устойчивость предприятия в целом.

Глава 2. ХАРАКТЕРИСТИКА ООО УК «КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ» КАК ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ

2.1 Общая характеристика ООО УК «Коммунальные системы» и виды её деятельности

ООО УК «Коммунальные системы» зарегистрирована 11 декабря 2009 г. регистратором межрайонная инспекция

федеральной налоговой службы № 11 по Удмуртской Республике. Организации общество с ограниченной ответственностью управляющая компания «Коммунальные системы» присвоены ИНН 1828019267, ОГРН 1091828001462, ОКПО 62389764[13].

Предприятие имеет линейно-функциональную структуру управления, представленную на рисунке 3.



Рис. 3. Структура управления ООО УК «Коммунальные системы»¹

Возглавляет управление предприятием директор, которому непосредственно подчиняется главный инженер, бухгалтерия, отдел кадров, юрист, а также заместитель директора.

Основной задачей директора является выработка и

¹ Авторская версия

реализация политики соответствующей основным целям Общества. Директор имеет право:

- принимать решения по всем вопросам производственной деятельности для выполнения уставных задач и видов деятельности;

- распоряжаться имуществом в рамках необходимых расходов для покрытия затрат, связанных с осуществлением деятельности;

- назначать и увольнять работников в пределах штатного расписания, утвержденного им, исходя из имеющихся средств;

- устанавливать систему премирования персонала;

- заключать от имени и по доверенности Общества договоры согласования и контракты на выполнение работ и услуг.

Основные функции главного инженера:

- создание и проработка плана дальнейшего развития УК по технической части;

- поддержание в исправном состоянии обслуживающих систем на домах, а также уборка зданий и земельных участков вокруг них, ремонт несущих и ограждающих конструкций;

- отслеживание соблюдения всех норм техники безопасности подчиненными при выполнении работ на домах;

- проработка шагов по улучшению качества работы УК, обсуждение и согласование их с директором организации;

- создание и согласование допусков к осуществлению различных работ, покупке или производству приборов, входящих в список обязательных.

Главному инженеру подчиняется:

- отдел охраны труда и технической безопасности;

- производственно-технический отдел;

- жилищный участок № 1;
- жилищный участок № 2;
- участок капитального ремонта;
- электромеханический участок.

Основные функции заместителя директора управляющей компании:

- разрабатывать и утверждать текущие и перспективные планы работы, определять целевые показатели деятельности организации и ее работников в установленном порядке.

- координировать деятельность структурных подразделений организации;

- осуществлять контроль выполнения планов и программ деятельности организации, структурных подразделений.

Заместителю директора подчиняется:

- планово-экономический отдел;
- отдел программного обеспечения;
- отдел материально-технического снабжения.

Главный бухгалтер возглавляет функциональное подразделение – бухгалтерию, основные задачи которой формирование учётной политики, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.

Общая численность персонала ООО УК «Коммунальные системы» на 01.01.2021 г. составила 59 чел., в том числе 47 рабочих и 12 человек составила численность административного персонала.

Основным видом деятельности является «Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе», зарегистрировано 17 дополнительных видов деятельности.

Дополнительные виды деятельности:

- сбор и обработка сточных вод;
- производство земляных работ;
- производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха;
- торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах.

Основные виды работ ООО УК «Коммунальные системы»:

- производство пара и горячей воды собственной котельной;
- проведение профилактических осмотров (обследований) жилищного фонда, инженерного оборудования, придомовых территорий;
- подготовка жилых зданий к сезонной эксплуатации;
- оказание бытовых услуг населению;
- текущий ремонт зданий;
- капитальный ремонт зданий;
- деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений прочая;
- деятельность по чистке и уборке прочая, не включенная в другие группировки;
- ремонт и обслуживание энергетического оборудования;
- приём и исполнения заявок от населения.

Главной функцией предприятия является предоставление жилищно -коммунальных услуг населению на территории г. Воткинск.

Согласно заключенных договоров, собственникам предоставляются жилищно–коммунальных услуги. ООО УК «Коммунальные системы» является поставщиком коммунальных услуг (отопление, водоснабжение, приём

сточных вод).

Проводится текущий и капитальный ремонт кровель, ремонт подъездов, дорог. Содержание и ремонт санитарно-технического оборудования, а также содержание придомовой территории и уборка лестничных клеток. Потребителем услуг по содержанию жилья является население города. Не смотря на изношенность труб водопровода и канализации, осуществляет плановую замену разводки трубопроводов в подвалах и по стоякам жилых домов.

Аварийная служба предприятия исполняет срочные аварийные заявки, поступающие от населения. Коллективом принимаются меры, чтобы в домах города всегда было тепло, горячая вода, электроэнергия и бытовые услуги населения исполнялись в 3-х дневный срок. ООО УК «Коммунальные системы» эти виды работ, услуг делает на благо населения города.

Успешная деятельность компании показала жизнеспособность и эффективность содержания муниципального жилья в многоквартирных домах.

На 01 января 2021 года ООО УК «Коммунальные системы» имеет на обслуживании 72 дома, общей площадью 681 343,1 кв. м.

Структура потребителей ООО УК «Коммунальные системы» за 2020 год представлена на рисунке 4.

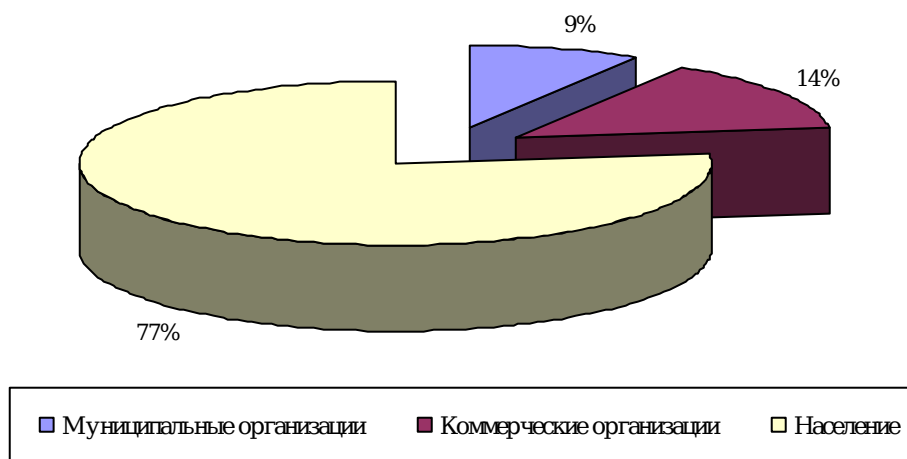


Рис. 4. Структура потребителей ООО УК «Коммунальные системы» за 2020 год, %¹

Основные потребители услуг ООО УК «Коммунальные системы» это население домов г. Воткинска расположенных на ул. 1 Мая, Гастелло, Достоевского, Кирова, Луначарского и др.

Основными поставщиками ООО УК «Коммунальные системы» являются:

- ООО «Газпром газораспределение Ижевск», филиал в г. Воткинске - поставщик газа. В г. Воткинск имеется котельная, работающая на газе, которая обслуживает жилищный фонд;

- Удмуртский филиал АО «ЭнергосбыТ плюс» - поставщик электроэнергии;

- основным источником водоснабжения являются поверхностные воды Воткинского водохранилища на р. Вятка. МУП «Водоканал» (г. Воткинск) выполняет важную функцию по обеспечению нормальной жизнедеятельности г. Воткинска - сегодня 100% воды, выходящей с водопроводных очистных сооружений, соответствует санитарно-эпидемиологическим нормам и правилам.

Поставщиками расходных и вспомогательных материалов являются крупные торговые оптовые компании среди которых

¹ Авторская версия

можно выделить ООО «ЖКХ –СНАБ» (почтовые ящики подъездные, клапана загрузочные для мусоропровода, парковочное оборудование, противопожарное оборудование); ООО «ЖКХ – сервис» (лако-красочные изделия, сыпучие смеси и т.д.); ООО ТК «Тайфун» (древесные – плитные материалы, теплоизоляционные материалы); ООО «Центр металлокровли» (кровельные материалы), ООО «Мирлайт» (спецодежда) и др.

Основные затраты в структуре потребляемых от поставщиков ресурсов приходится на электроэнергию и водоснабжение (до 40 % в общем объеме поставок).

Характер поставщиков определен основным направлением деятельности ООО УК «Коммунальные системы», и если ООО «Газпром газораспределение Ижевск», АО «ЭнергосбыТ плюс» и МУП «Водоканал» являются фактически монополистами, то в отношении других ресурсов ООО УК «Коммунальные системы», не ограничены в выборе поставщиков.

2.2. Оценка финансовых результатов деятельности ООО УК «Коммунальные системы»

Финансовые результаты коммерческого предприятия характеризуются размером прибыли, а также рентабельностью деятельности. Основные источники информации при проведении данного анализа: данные аналитического бухгалтерского учета, а также «Отчет о финансовых результатах».

Финансовые результаты деятельности ООО УК «Коммунальные системы» представлена в таблице 6.

Таблица 6

Анализ прибыли ООО УК «Коммунальные системы» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Величина показателя			Изменения величины показателя			
	тыс. руб.			тыс. руб.		%	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
Выручка	2973 1	3443 5	3782 7	4704	3392	15,8	12,4
Себестоимость	2818 2	3225 2	3512 0	4070	2868	14,4	8,8
Валовая прибыль	1549	2183	2707	634	524	40,9	24,0
Управленческие расходы	0	0	961	0	961	-	100
Прибыль от продаж	1549	2183	1746	634	-437	40,9	-20,0
Проценты к уплате	0	0	724	0	724	-	100
Прочие доходы	0	0	57	0	57	-	100
Прочие расходы	219	287	304	68	17	31,0	5,9
Прибыль до налогообложения	1330	1896	775	566	-1121	42,5	-59,1
Налог на прибыль	266	379	139	113	-240	42,4	-63,3
Чистая прибыль	1064	1517	636	453	-881	42,5	-58,0

Объем выполненных работ в 2020 году увеличился на 3392 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом или на 12,4 %. При этом себестоимость работ и услуг увеличилась в 2020 году на только 2868 тыс. руб. или на 8,8 %

Выше описанная динамика привела к увеличению валовой прибыли. Валовая прибыль в 2020 году по сравнению с 2019 годом увеличилась на 524 тыс. руб. и составила 2707 тыс. руб. Доля валовой прибыли зафиксирована на уровне 5 - 7,1 % от выручки от реализации.

Основной причиной такой динамики стало эффективное

управление имеющимися ресурсами организации.

В ООО УК «Коммунальные системы» коммерческие и управленческие расходы отдельными суммами в отчетности не отражались, за исключением 2020 года. Управленческие расходы составили 961 тыс.руб. или 2,5% от выручки от реализации.

Прибыль от продаж формируется под влиянием следующих факторов: объема реализации; себестоимости выполненных работ и услуг; тарифов на ЖКХ; сдвигов в структуре работ и услуг с позиции различий в уровне рентабельности отдельных видов работ. Под влиянием этих факторов прибыль от продаж в 2020 году сократилась на 437 тыс. руб. или на 20 % по отношению к 2019 году. В 2020 году проценты к уплате составили 724 тыс. руб., а прочие доходы 57 тыс. руб. Прочие расходы организации возросли до 304 тыс. руб. Наибольшую долю прочих расходов занимают отчисления в резерв по сомнительным долгам и банковские расходы. Сальдо прочих доходов и расходов в 2020 году отрицательное, в совокупности со снижением прибыли от продаж существенно уменьшилась прибыль до налогообложения и чистая прибыль – на 59,1 % и 58 % соответственно.

Визуально динамика прибыли предприятия за 2018 – 2020 гг. представлена на рисунке 5.

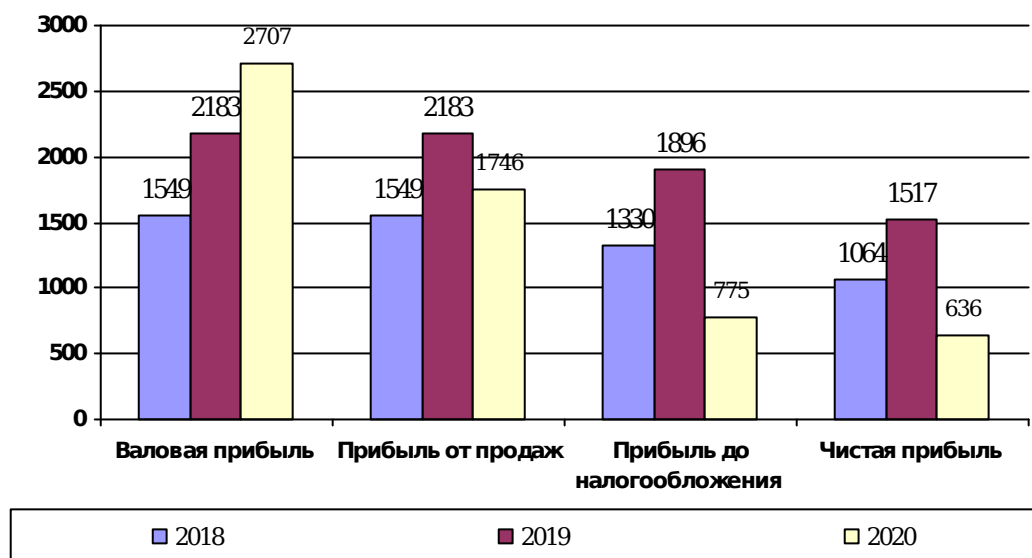


Рис. 5. Динамика прибыли ООО УК «Коммунальные системы» за 2018 – 2020 гг., тыс. руб. ¹

В теории и практике финансового анализа для оценки того, насколько эффективна деятельность компании, применяют разнородные показатели доходности, различающиеся как целями применения, так и методикой их расчета и интерпретации. Данные для анализа показателей рентабельности ООО УК «Коммунальные системы» представлены в таблице 7.

Таблица 7

Динамика показателей рентабельности, %

Показатель	Алгоритм расчета	Период			Изменение	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Рентабельность Активов	Прибыль до выплаты процентов и налогов / Стоимость активов	11,47	8,99	3,14	-2,48	-5,85
Рентабельность	Чистая прибыль /	15,23	17,84	5,70	2,61	-12,14

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

собственного капитала	Собственный капитал					
Рентабельность Продаж	Прибыль от реализации / Выручку	5,21	6,33	4,61	1,12	-1,72
Рентабельность Продукции	Прибыль от реализации / Себестоимость	5,49	6,76	4,97	1,27	-1,79
Рентабельность оборотных активов	Прибыль от реализации / Оборотные активы	18,50	16,99	9,75	-1,51	-7,24

В 2020 году отмечается снижение всех групп рентабельности - причиной чему является снижение уровня прибыли при росте стоимости активов. Рентабельность продаж в 2020 году уменьшилась до 4,61 %. - в то время как в среднем показатель по стране (в ЖКХ) составил 5,4%. Рентабельность продукции в 2020 году снизилась до 4,97 % (меньше среднеотраслевого показателя на 0,9-1 %).

Каждый рубль оборотных активов в 2020 году приносит 9,75 руб. прибыли (в 2019 году этот показатель составлял 16,99 %).

Рентабельность собственного капитала снизилась, что указывает на снижение эффективности использования той части капитала, которая принадлежит собственникам организации. Каждый рубль собственного капитала в 2020 году приносит не более 6 рублей прибыли. Рентабельность активов составила в 2020 году 3,14 % против 8,99 % в 2019 году (при этом стоимость активов возросла на 112,9 %).

В целом можно отметить, негативные тенденции в изменении объема и уровня финансовых результатов ООО УК «Коммунальные системы», что выражено в снижении показателей чистой прибыли и рентабельности.

Анализ использования чистой прибыли ООО УК «Коммунальные системы» представлен в таблице 8.

Таблица 8

**Анализ использования чистой прибыли ООО УК
«Коммунальные системы»**

Показатель	Год		Абсолютный прирост
	2019	2020	
Чистая прибыль отчетного периода, тыс. руб.	1517	636	-881
Использование прибыли:			
- на материальное поощрение и социальные нужды работников, тыс. руб.	0	0	-
- распределение части прибыли между участниками ООО, тыс. руб.	0	0	-
- увеличение резервного фонда, тыс. руб.	0	0	-
- на капитальные вложения (нераспределенная прибыль), тыс. руб.	1517	636	-881
Структура использования чистой прибыли			
на материальное поощрение и социальные нужды работников, %.	0	0	-
распределение части прибыли между участниками ООО., %	0	0	-
прибыль, направленная на увеличение резервного фонда, %	0	0	-
капитализированная (нераспределенная) прибыль, %	100	100	-

В ООО УК «Коммунальные системы» в 2019 - 2020 годах 100 % чистой прибыли были направлены в фонд накопления.

Это положительно характеризует проводимую политику, то есть предприятие наращивает собственный капитал.

Далее проведем оценку финансового состояния ООО УК «Коммунальные системы».

2.3. Оценка финансового состояния ООО УК «Коммунальные системы»

Аналитический баланс охватывает много важных

показателей, характеризующих статистику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

В таблице 9 представлен горизонтальный анализ баланса ООО УК «Коммунальные системы» за 2018-2020 гг.

Таблица 9

**Горизонтальный анализ баланса ООО УК
«Коммунальные системы» (через абсолютные
изменения) за 2018-2020 гг.**

Наименование показателя	Величина показателя			Абсолютное отклонение	
	в тыс. руб.			за 2019 г.	за 2020 г.
	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.		
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	3217	4018	6782	801	2764
Итого по разделу I	3217	4018	6782	801	2764
II. Оборотные активы					
Запасы	4069	5403	6253	1334	850
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	313	-	313
Дебиторская задолженность	3289	4789	6682	1500	1893
Денежные средства и денежные эквиваленты	1013	1413	4560	400	3147
Прочие оборотные активы	0	1242	82	1242	-1160
Итого по разделу II	8371	12847	17890	4476	5043
Баланс	11588	16865	24672	5277	7807
ПАССИВ					
III Капитал и резервы					
Уставный капитал	10	10	10	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	6972	8489	11147	1517	2658
Итого по разделу III	6982	8499	11157	1517	2658
IV Долгосрочные обязательства					

Заемные средства	0	2000	3000	-	1000
Итого по разделу IV	0	2000	3000	-	1000
V Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	0	0	5081	-	5081

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6
Кредиторская задолженность	4606	6366	5434	1760	-932
Итого по разделу V	4606	6366	10515	1760	4149
Баланс	11588	16865	24672	5277	7807

Визуально динамика актива баланса ООО УК «Коммунальные системы» представлена на рисунке 6.

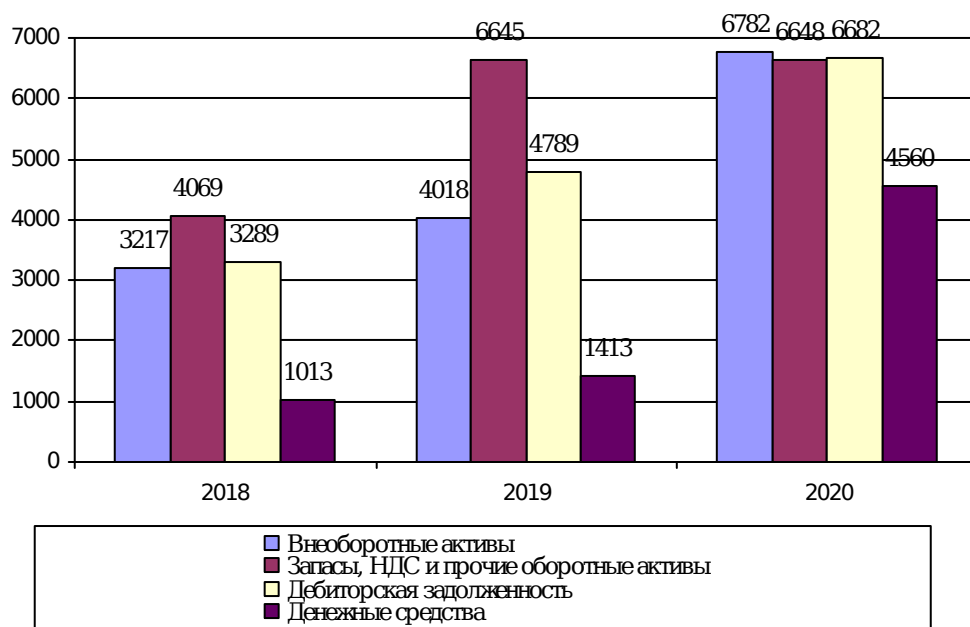


Рис. 6. Динамика актива баланса ООО УК «Коммунальные системы»¹

По данным таблицы 8 следует, что за исследуемый период (2018-2020 гг.) активы ООО УК «Коммунальные системы» увеличились на 13084 тыс. руб., что является положительным моментом. Данное увеличение произошло в основном за счет роста оборотных активов на сумму 9519 тыс. руб., стоимость внеоборотных активов (которые представлены только

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

основными средствами) в 2020 году увеличились по отношению к 2018 году на 3565 тыс.руб.

Анализируя динамику изменения стоимости оборотных активов следует выделить, что значительно увеличилась (более чем в 2 раз), сумма дебиторской задолженности, а сумма денежных средств на расчетном счете в 2020 году превысила показатель 2018 года в 4,5 раза - то есть оборотные активы растут в основном за счет увеличения стоимости наиболее ликвидных активов, услуги предприятия имеют устойчивый спрос, «омертвленных» производственных запасов нет.

Динамика актива баланса ООО УК «Коммунальные системы» представлена на рисунке 7.

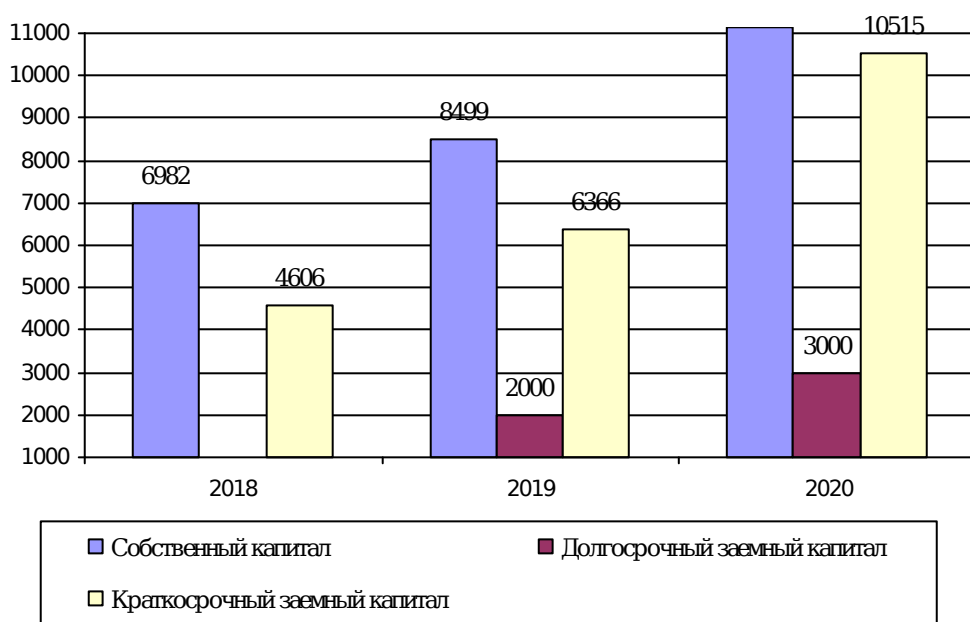


Рис. 7. Динамика пассива баланса ООО УК «Коммунальные системы» тыс. руб.¹

Сумма собственного капитала в динамике 2018-2020 гг. увеличилась на 4175 тыс. руб. за счет роста нераспределенной прибыли (сумма уставного капитала не изменилась, резервный и дополнительный капитал согласно Учетной политики не

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

формируется).

Финансирование роста активов происходит в том числе за счет долгосрочных заемных средств, в 2019 году сумма долгосрочного кредита в ПАО «Сбербанк» составила 2000 руб., а в 2020 году она возросла до 3000 руб. Предприятие также в 2020 году использует и краткосрочное кредитование (открытая линия в ПАО «Сбербанк», сумма краткосрочных займов составила 8081 тыс. руб. В целом сумма краткосрочных обязательств в динамике 3 лет возросла на 5909 тыс. руб. или на 128,2 %.

В таблице 10 представлен вертикальный анализ баланса ООО УК «Коммунальные системы» за 2018-2020 гг.

Таблица 10

Вертикальный анализ баланса ООО УК «Коммунальные системы» , %

Показатель	Период			Отклонение +/-	
	31.12.20 18 г.	31.12.20 19 г.	31.12.20 20 г.	за 2019 г.	за 2020 г.
АКТИВ					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	27,7	23,8	27,4	-3,9	3,6
Итого по разделу I	27,7	23,8	27,4	-3,9	3,6
II. Оборотные активы					
Запасы	35,1	32,0	25,3	-3,1	-6,7
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	1,2	-	1,2
Дебиторская задолженность	28,3	28,3	27,0	-	-1,3
Денежные средства и денежные эквиваленты	8,9	8,6	18,8	-0,3	10,2
Прочие оборотные активы	0	7,3	0,3	7,3	-7,0
Итого по разделу II	72,3	76,2	72,6	3,9	-3,6
Баланс	100	100	100	-	-
III Капитал и резервы					
Уставный капитал	0,1	0,1	0,1	-	-
Нераспределенная	6,1	50,2	45,1	-9,9	-5,1

прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет					
Итого по разделу III	60,2	50,3	45,2	-9,9	-5,1
IV Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	0	11,8	12,1	11,8	0,3
Итого по разделу IV	0	11,8	12,1	11,8	0,3
V Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	0	0	20,5	-	205
Кредиторская задолженность	39,8	37,9	26,7	-1,9	-11,2
Итого по разделу V	39,8	37,9	42,7	-1,9	4,8
Валюта баланса	100	100	100	-	-

В целом отмечается, что структура совокупных активов характеризуется значительным превышением в их составе доли оборотных средств, которые составляют в 2020 году более 72 %. В структуре оборотных активов значительно увеличился удельный вес денежных средств с 8,9 % в 2018 году до 18,8 % в 2020 году, за счет сокращения удельного веса запасов. Удельный вес дебиторской задолженности в течение всего периода находится в пределах 27- 28,3 %.

Можно отметить, что удельный вес основных средств также значительно не изменился - его минимальное значение в 2019 году составило 23,8 %, а максимальное в 2018 году 27,7 % - среднегодовое значение за три года равно 26,3 %.

Динамика структуры актива баланса ООО УК «Коммунальные системы» отражена на рисунке 8.

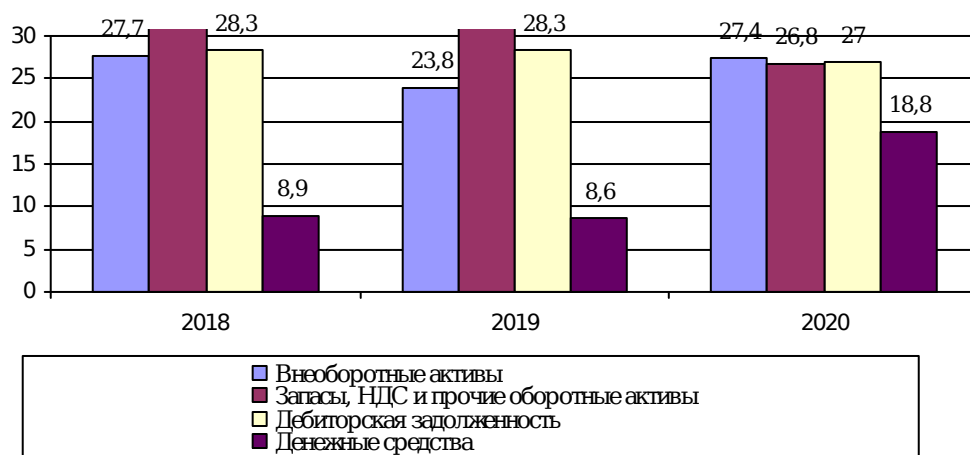


Рис. 8. Динамика структуры актива баланса ООО УК
«Коммунальные системы», % ¹

Динамика структуры пассива баланса ООО УК
«Коммунальные системы» отражена на рисунке 9.

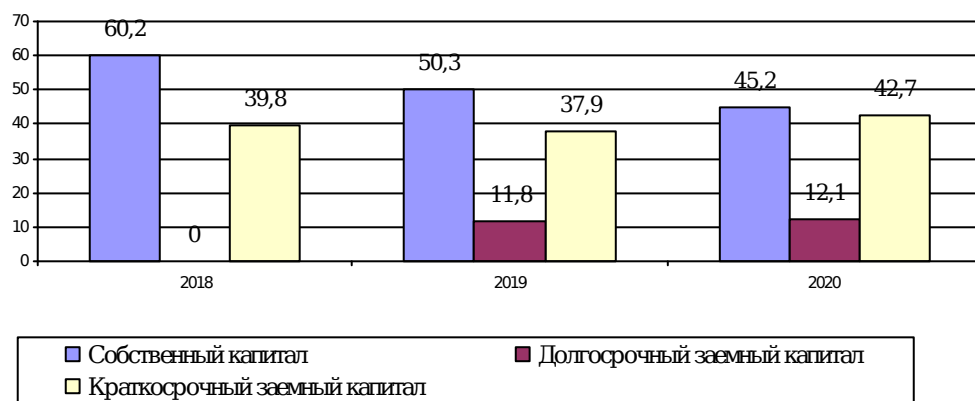


Рис. 9. Динамика структуры пассива баланса ООО УК
«Коммунальные системы», % ²

Динамику структуры пассива баланса ООО УК «Коммунальные системы» можно оценить более однозначно - отрицательной тенденцией является снижение удельного веса собственного капитала, при росте удельной краткосрочной задолженности, что негативно отражается на уровне финансовой устойчивости и финансовой безопасности предприятия.

На основании показателей статей бухгалтерского баланса, осуществляется анализ наличия и изменения в динамике оборотных средств предприятия по сравнению с обязательствами. В балансе источники предприятия расположены в порядке увеличения ликвидности.

Анализ ликвидности баланса ООО УК «Коммунальные системы» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 11.

Таблица 11

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

² Там же

**Показатели ликвидности баланса ООО УК
«Коммунальные системы» за 2018-2020 гг., тыс. руб.**

Раздел баланса, тыс. руб.	Тип	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Активы	A1	1013	1413	4560
	A2	3289	4789	6682
	A3	4069	6645	6648
	A4	3217	4018	6782
Пассивы	П1	4606	6366	5434
	П2	0	0	5081
	П3	0	2000	3000
	П4	6982	8499	11157
Излишек/ дефицит	A1-П1	-3593	-4953	-874
	A2-П2	3289	4789	1601
	A3-П3	4069	4645	3648
	A4-П4	-3765	-4481	-4375

Результаты расчётов по данным предприятия показывают, что сопоставление итогов групп по активу и пассиву на 31.12.2020 г. имеет следующий вид:

$$\{A1 < П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4\}$$

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как нормальную ($A1+A2 > П1$). Более детальным является анализ платёжеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

Рассчитанные коэффициенты ликвидности по предприятию ООО УК «Коммунальные системы» за 2018 - 2020 гг. сведены в таблицу 12.

Таблица 12

Коэффициенты ликвидности по предприятию ООО УК «Коммунальные системы» 2018-2020 гг.

Коэффициент	Год			Нормальное ограничение	Абсолютный прирост	
	31.12 2018 г.	31.12 2019 г.	31.12 2020 г.		2019 г./2018 г.	2020 г./2019 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,219	0,221	0,433	0,2 - 0,5	0,002	0,212

Коэффициент критической ликвидности	0,933	0,974	1,069	0,8	0,041	0,095
Коэффициент текущей ликвидности	1,817	2,018	1,701	1,0 - 2,0	0,201	-0,317

Визуально динамика показателей ликвидности ООО УК «Коммунальные системы» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 10.

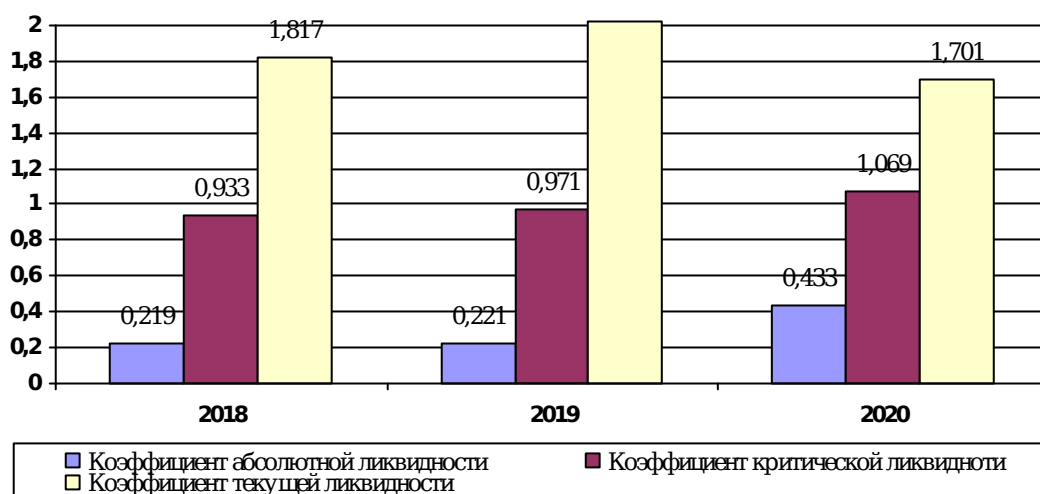


Рис. 10. Динамика показателей ликвидности ООО УК «Коммунальные системы» за 2018-2020 гг.¹

Рассчитанные значения коэффициента абсолютной ликвидности в рассматриваемом периоде были больше минимального нормативного интервала (0,2-0,25), что свидетельствует о достатке денежных средств и краткосрочных денежных средств (наиболее ликвидных активов) для погашения краткосрочных обязательств.

Соблюдение норматива коэффициента быстрой ликвидности (больше 0,8) указывает на устойчивое финансовое

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

состояние предприятия, его способность погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией товаров и услуг.

Значение коэффициента текущей ликвидности ООО УК «Коммунальные системы» в 2018-2020 гг., больше 1, свидетельствует об отсутствии сложностей предприятия с рациональным использованием средств.

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости ООО УК «Коммунальные системы» представлены в таблице 13.

Таблица 13

Анализ динамики показателей финансовой устойчивости ООО УК «Коммунальные системы» за 2018 -2020 гг.

Показатель	Норма	31.12 2018 г.	31.12 2019 г.	31.12 2020 г.	Изменение	
					2019 г. / 2018 г.	2020 г. / 2019 г.
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	>0,5	0,601	0,503	0,452	-0,098	-0,051
Коэффициент финансовой устойчивости	>0,6	0,601	0,622	0,573	0,021	-0,049
Коэффициент финансирования	1,0– 1,5	1,515	1,015	0,825	-0,5	-0,19
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	0,1– 0,6	0,449	0,348	0,244	-0,101	-0,104

Коэффициент автономии в 2020 году уменьшился на 0,051 (в 2019 году рост + 0,098), в результате его значение не соответствует рекомендованному значению.

Коэффициент финансовой устойчивости имеет аналогичную динамику, предприятие имеет только 57,3% доли стабильных источников финансирования в общей стоимости

имущества организации (норматив не менее 60%).

Коэффициент финансирования имеет устойчивую тенденцию к снижению, и на конец 2020 года составляет 0,825 (что меньше минимально необходимого). Это показывает, что на 1 руб. заемных средств предприятие привлекло 82,5 коп. собственных.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами в 2020 году также имеет тенденцию к снижению, но его значение на конец 2020 года находится в пределах рекомендованных значений.

В целом по результатам анализа можно отметить, что все рассмотренные коэффициенты финансовой устойчивости не соответствуют нормативу (предприятие является финансово-зависимым), и просматривается устойчивая динамика их ухудшения – и как следствие, рост риска потери финансовой устойчивости.

Важным направлением анализа финансового состояния предприятия является оценка риска его банкротства. В современных условиях хозяйствования для любого предприятия важно оценивать свою платёжеспособность и определять степень угрозы банкротства или риска потери имеющейся финансовой устойчивости.

В заключении проведем диагностику вероятности банкротства по отечественной методике Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова по формуле 6.

$$R = 0,10 K_{\text{тл}} + 2,0 K_{\text{осс}} + 0,08 K_{\text{об}} + K_{\text{р}} + 1,33 K_{\text{м}}; \quad (6)$$

В таблице 14 представлен расчет диагностики вероятности банкротства по методике Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова.

Таблица 14

Расчет диагностики вероятности банкротства по методике Р.С. Сайфулина и Г.Г.

Кадыкова

Коэффициенты	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение	
					за 2019 г.	за 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент текущей ликвидности, Ктл	> 1,5	1,817	2,018	1,701	0,201	-0,317

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, Косс	>0,1	0,449	0,348	0,244	-0,101	-0,104
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала, Коб	>2,5	4,45	2,68	2,11	-1,77	-0,57
Коэффициент рентабельности и собственного капитала, Кр	>0,2	0,15	0,17	0,05	0,02	-0,12
Коммерческая маржа (рентабельность продаж), Км	>0,15	0,05	0,06	0,04	0,01	-0,02
Рейтинг, R						
Удовлетворительное финансовое состояние						>1,0
Неудовлетворительное финансовое состояние						<1,0
Расчет рейтинга						
R		1,651	1,360	1,029	0,227	0,133
Финансовое состояние		уд	уд	уд	Ухудшение	Ухудшение
Уровень вероятности банкротства		низкий	низкий	низкий	Рост вероятности	Рост вероятности

Таким образом, можно сделать вывод: оценка финансового состояния и расчёт модели прогнозирования банкротства показывает, что у ООО УК «Коммунальные системы» вероятность банкротства на данный момент малая, но при этом

отмечена тенденция снижения оцениваемых коэффициентов и рост вероятности банкротства как одного из финансовых рисков.

Глава 3. АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ ООО УК «КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ» С ПРЕДЛОЖЕНИЯМИ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ

3.1 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» в динамике 2018-2020 гг.

В современных условиях наличие дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой естественное явление экономических отношений. В практической деятельности каждого предприятия присутствуют данные формы задолженности.

Структура дебиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» представлена в таблице 15.

Таблица 15

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение удельного веса в сравнении с предыдущим годом

	Сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	2019 г.	2020 г.
Покупатели и заказчики	2598	79,0	4463	93,2	6387	95,6	14,2	2,4
Авансы выданные	638	19,4	263	5,5	254	3,8	-13,9	-1,7
Прочие дебиторы	53	1,6	63	1,3	41	0,6	-0,3	-0,7
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3289	100	4789	100	6682	100	X	x

В структуре дебиторской задолженности на протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес занимают расчёты с покупателями и заказчиками, в 2020 году этот показатель составил 95,6%.

В 2020 году сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков составила 6682 тыс. руб., что больше показателя 2019 года на 39,5%, а уровня 2018 года более чем на 103,1%. Это косвенно свидетельствует о неэффективной кредитной политике предприятия – в дебиторскую задолженность инвестируются всё большие объёмы.

Далее в процессе анализа управления дебиторской задолженностью оценивается объём дебиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» по отношению к оборотным средствам, что отражено в таблице 16.

Таблица 16

Результаты расчёта и анализа коэффициента отвлечения оборотных активов в счета к получению задолженности ООО УК «КС»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютный прирост в сравнении	
				2019 г.	2020 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3289	4789	6682	1500	1893
Общая сумма оборотных активов, тыс. руб.	6680	12847	17890	6167	5043
Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, %.	49,2	32,7	37,3	-16,5	4,6

Диаграмма, представленная на рисунке 11, наглядно демонстрирует объем дебиторской задолженности ООО УК «КС» и его динамику за 2018-2020 гг.

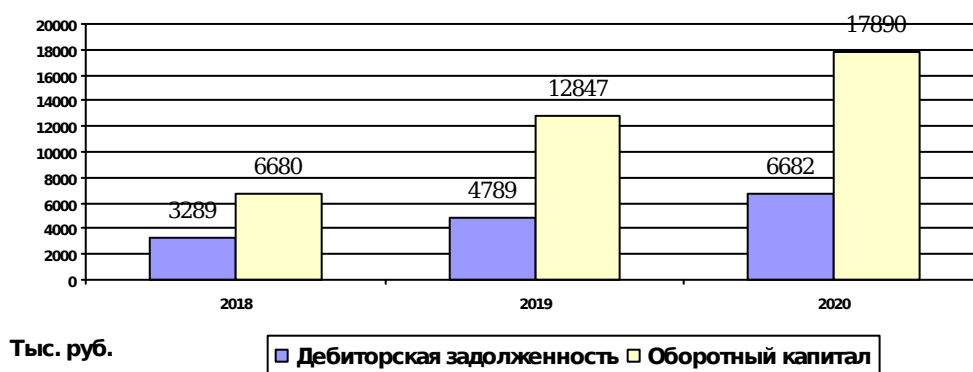


Рис. 11. Динамика дебиторской задолженности ООО УК «КС» 2018-2020 гг., тыс. руб.¹

Доля дебиторской задолженности ООО УК «КС» к сумме оборотных средств составила в 2020 году 37,3%, что на 4,6% больше показателя 2019 года. Это произошло в результате того, что темп роста дебиторской задолженности превысил темп увеличения суммы оборотных активов предприятия.

Важнейшим элементом в процессе анализа дебиторской задолженности является оценка её оборачиваемости, расчёт которой представлен в таблице 17.

Таблица 17

Анализ количества оборотов дебиторской задолженности

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

ООО УК «КС»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютный прирост	
				за 2019 г.	за 2020 г.
Выручка от реализации, тыс. руб.	29731	34435	37827	4704	3392
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3289	4789	6682	1500	1893
Коэффициент оборачиваемости	9,03	7,19	5,66	-1,84	-1,53

Значения, приведенные в таблице 17 показывают, что количество оборотов дебиторской задолженности в 2020 году сократилось по отношению к 2019 году на 1,53 оборота (в 2019 году в сравнении с 2018 годом оно снизилось на 1,84 оборота).

В практике считается идеальным значением этого показателя 8 оборотов в год. Это означает, что оборот дебиторской задолженности ООО УК «КС» в 2020 году значительно ниже рекомендуемого.

Показатели периода оборота дебиторской задолженности ООО УК «КС» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 18.

Таблица 18

Показатели периода оборота дебиторской задолженности ООО УК «КС»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютный прирост в сравнении с предыдущим годом	
				2019 г.	2020 г.
1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации, тыс. руб.	29731	34435	37827	4704	3392

Продолжение таблицы 18

1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3289	4789	6682	1500	1893
Число дней периода	360	360	360	-	-

Средний период оборота дебиторской задолженности, дни	39,8	50,0	63,6	10,2	13,6
---	------	------	------	------	------

Визуально изменение срока оборачиваемости дебиторской задолженности ООО УК «КС» отражено на рисунке 12.

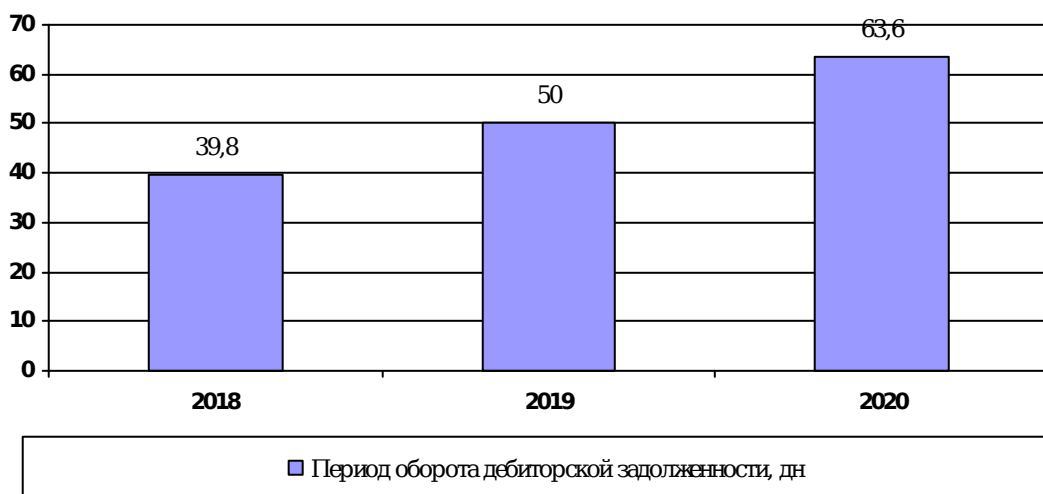


Рис.12. Динамика срока оборачиваемости дебиторской задолженности ООО УК «КС» за 2018 – 2020 гг.¹

Рост срока оплаты дебиторов в 2019-2020 году по отношению к 2018 году говорит о значительном снижении ликвидности дебиторской задолженности в ООО УК «КС», её средний показатель в 2020 году составляет более 63 дней.

При этом в 2018 году он составлял менее 40 дней, а в 2019 году был равен 50 дн.

Одним из важных направлений анализа дебиторской задолженности является группировка по срокам погашения и наличию просроченной задолженности.

Анализ динамики дебиторской задолженности по срокам её возникновения представлен в таблице 19.

Таблица 19

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

**Анализ динамики дебиторской задолженности по срокам
ее возникновения за 2018-2020 гг.**

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютный прирост по сравнению с предыдущим годом	
				за 2019 г.	за 2020 г.
Дебиторская задолженность по срокам дней, в том числе	3289	4789	6682	1500	1893
0 - 30	2567	3543	4543	1500	1893
30 - 60	296	478	809	182	331
60 - 90	164	239	467	75	228
90 - 120	131	287	401	156	114
120 - 150	65	143	200	78	57
свыше 150	66	99	262	33	163

Из таблицы 19 видно, что в ООО УК «Коммунальные системы» преобладает дебиторская задолженность сроком возникновения от 0 до 30 дней, вместе с этим можно отметить тревожную динамику роста дебиторской задолженности со сроком свыше 150 дней.

Анализ структуры дебиторской задолженности по срокам ее возникновения представлен в таблице 20.

Таблица 20

**Анализ структуры дебиторской задолженности ООО УК
«Коммунальные системы»**

Сроки возникновения дебиторской задолженности	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютный прирост в сравнении с предыдущим годом	
				за 2019 г.	за 2020 г.
		%			
0 - 30	78	74	68	-4	-6
30 - 60	9	10	12	1	2
60 - 90	5	5	7	-	2
90 - 120	4	6	6	2	-
120 - 150	2	3	3	1	-
свыше 150	2	2	4	-	2

Итого	100	100	100	-	-
-------	-----	-----	-----	---	---

Визуально структура дебиторской задолженности ООО УК «КС» срокам ее возникновения в динамике 2018-2020 гг. отражена на рисунке 13.

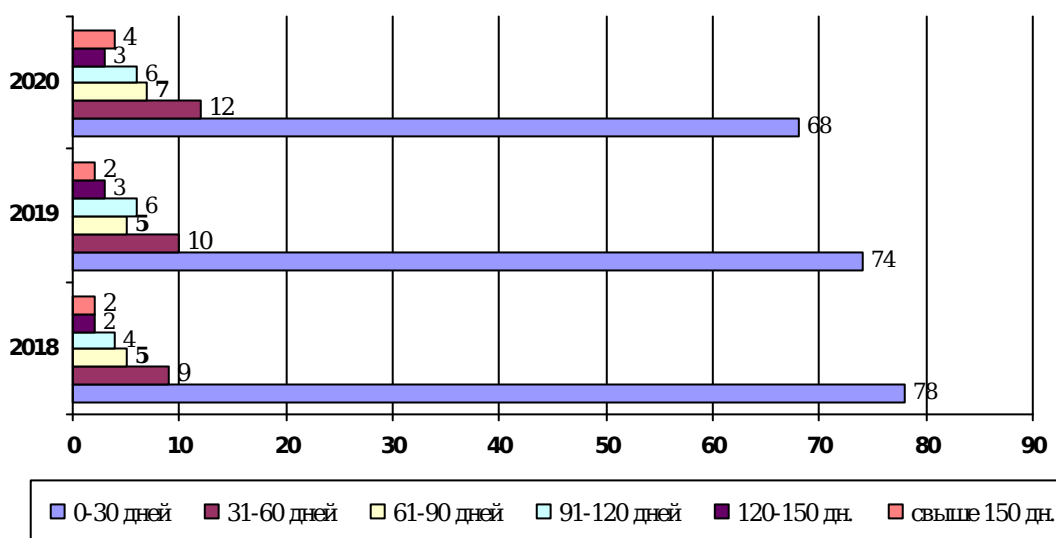


Рис. 13. Динамика структуры дебиторской задолженности ООО УК «КС» по срокам её возникновения за 2018– 2020 гг., % ¹

Структура дебиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» по срокам погашения за 2020 год представлена на рисунке 13.

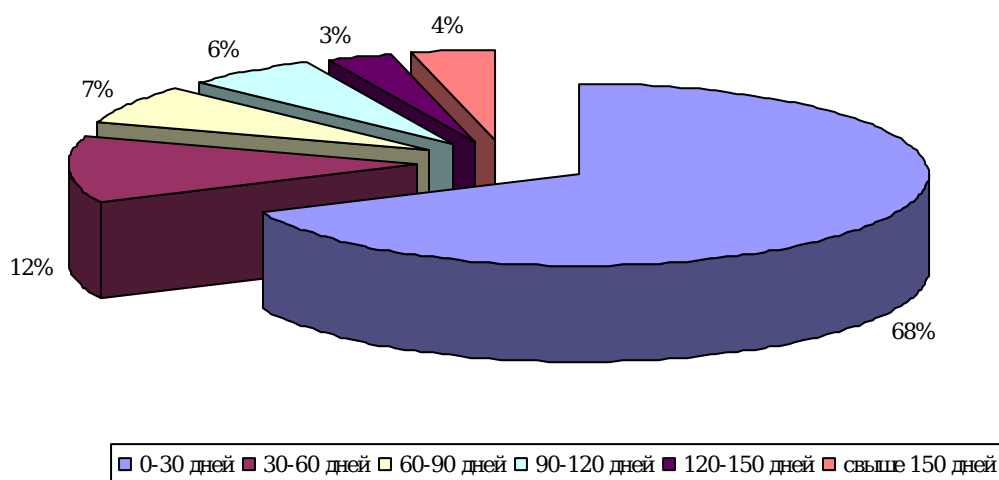


Рис. 14. Структура дебиторской задолженности ООО УК «КС»

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

в 2020 г., % ²

В 2020 году наибольший удельный вес (68%) в общей структуре дебиторской задолженности принадлежит дебиторской задолженности со сроком погашения от 0 до 30 дней, а наименьший (3%) - дебиторской задолженности со сроком погашения более 150 дней.

Сводные показатели эффективности управления дебиторской задолженностью ООО УК «Коммунальные системы» представлены в таблице 21.

Таблица 21

Сводные показатели эффективности управления дебиторской задолженностью ООО УК «Коммунальные системы»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение	
				2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Выручка от реализации, тыс. руб.	29731	34435	37827	4704	3392
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3289	4789	6682	1500	1893
Просроченная дебиторская задолженность, тыс.руб	1694	1962	2307	268	345
Доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, %	79,0	93,2	95,6	14,2	2,4
Доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %	24,2	26,8	28,9	2,6	2,1
Доля просроченной дебиторской задолженности в выручке предприятия, %	5,7	5,7	6,1	-	0,4

Доля просроченной дебиторской задолженности на конец 2018 г. составляет 24,2%, на конец 2020 г. её величина возрастает до 28,9%, что является негативным фактом для Общества и напрямую свидетельствует о необходимости повышения эффективности управления дебиторской

² Там же

задолженностью.

Это может быть результатом недостаточно активной работы по взысканию задолженности и наличия значительного количества просроченных счетов к оплате, а также отсутствие стимула для оплаты коммунальных счетов дебиторами в срок.

Анализ кредиторской задолженности, являясь важнейшей составной частью системы финансового менеджмента. Грамотное управление кредиторской задолженностью позволяет организовать работу с поставщиками таким образом, чтобы компания могла выполнять свои финансовые обязательства, и при этом соблюдались бы её коммерческие интересы.

Структура кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» представлена в таблице 22.

Таблица 22

Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы»

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.		Изменение удельного веса в сравнении с предыдущим годом	
	Сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Расчёты с поставщиками и подрядчиками	1656	95,5	4820	97,1	5265	96,9	1,6	-0,2
Задолженность перед персоналом организации	29	1,7	69	1,4	43	0,8	-0,3	-0,6
Задолженность	49	2,8	75	1,5	126	2,3	-1,3	0,8

ь перед государственн ыми внебюджетны ми фондами								
Кредиторская задолженност ь, тыс. руб.	1 734	100	4 964	100	5434	100	X	X
В т.ч. просроченная	33	1,9	369	1,6	114	2,1	-0,3	0,5

В структуре кредиторской задолженности на протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес занимают расчеты с покупателями и заказчиками, в 2020 году этот показатель составил 96,9 %.

Можно отметить, тревожную динамику роста объёма и удельного веса просроченной кредиторской задолженности. Она полностью сформирована из задолженности поставщикам услуг по ТЭР и водоснабжению.

В таблице 23 отражен анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» за 2018-2020 гг.

Таблица 23

**Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности
ООО УК «Коммунальные системы» в 2018-2020 гг.**

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютный прирост в сравнении с предыдущим годом	
				2019 г./2018 г.	2020 г./2019 г.
Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг, тыс. руб	28182	32252	35120	4070	2868
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	1 734	4 964	5 434	3230	470
Количество оборотов кредиторской задолженности, дни.	16,2	6,49	6,46	-9,71	-0,03

Число дней периода	360	360	360	-	-
Средний период оборота кредиторской задолженности, дни	22,2	55,4	55,7	33,2	0,3

В 2020 г. коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» меньше аналогичного показателя в 2019 г. на 0,03 (в 2019 г. снижение составило 9,71), что показывает замедление оплаты обязательств предприятия.

Визуально изменение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» отражено на рисунке 15.

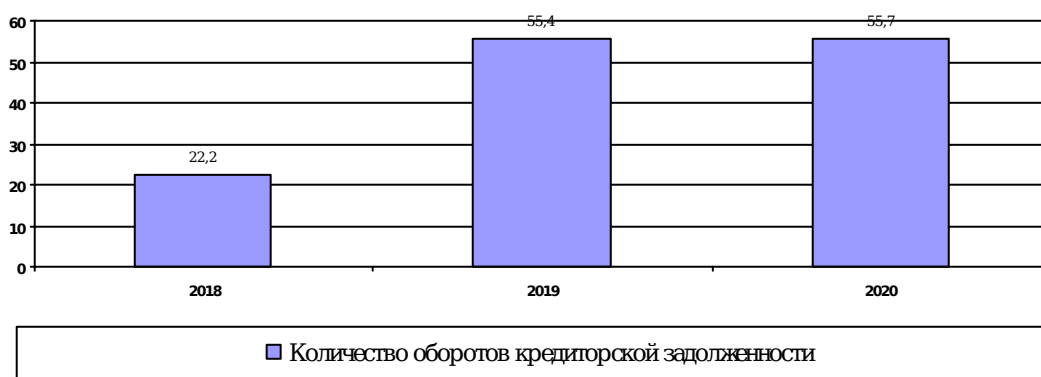


Рис. 15. Динамика коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности ООО УК «КС» в 2018 – 2020 гг.¹

Срок оборачиваемости кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» в 2020 году увеличился по отношению к 2019 году на 0,3 дня, в 2019 году рост срока оборачиваемости составил 33,2 дня.

Основная часть задолженности перед поставщиками и подрядчиками сформирована задолженностью по оплате поставщикам электроэнергии и водоснабжения (ООО «Газпром газораспределение Ижевск», АО «ЭнергосбыТ плюс» и МУП «Водоканал»).

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

Визуально структура кредиторской задолженности основным кредиторам за 2020 год отражена на рисунке 16.

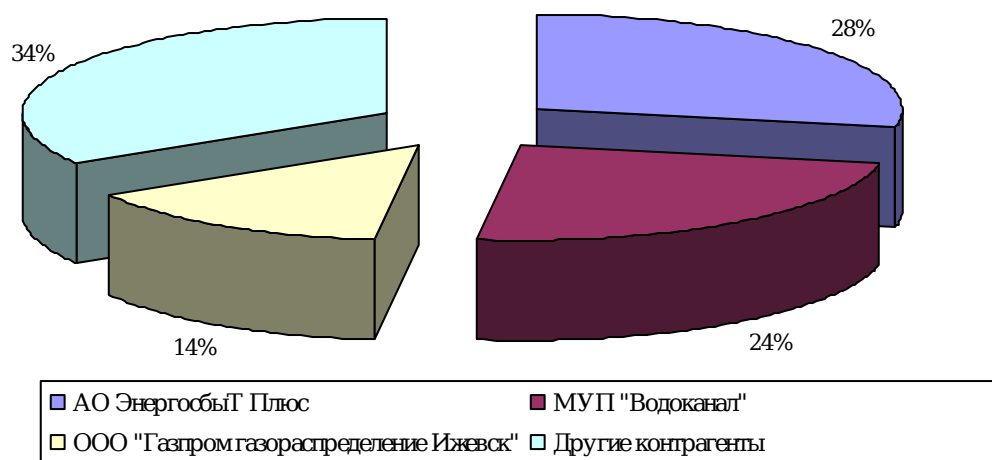


Рис.16. Структура кредиторской задолженности ООО УК «КС» по контрагентам за 2020 год, % ¹

Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «КС» представлено в таблице 24.

Таблица 24

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» в

динамике 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение	
				2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3289	4789	6682	1500	1893

Продолжение таблицы 24

1	2	3	4	5	6
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	1 734	4 964	5 434	3230	470
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,89	0,96	1,22	-0,93	0,26

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

Средний период дебиторской задолженности, дни	39,8	50,0	63,6	10,2	13,6
Средний период кредиторской задолженности, дни	22,2	55,4	55,7	33,2	0,3
Разница между сроком погашения кредиторской и дебиторской задолженности, дни	-17,6	5,4	-7,9	23	-13,3

Наглядно соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности представлено на рисунке 17.

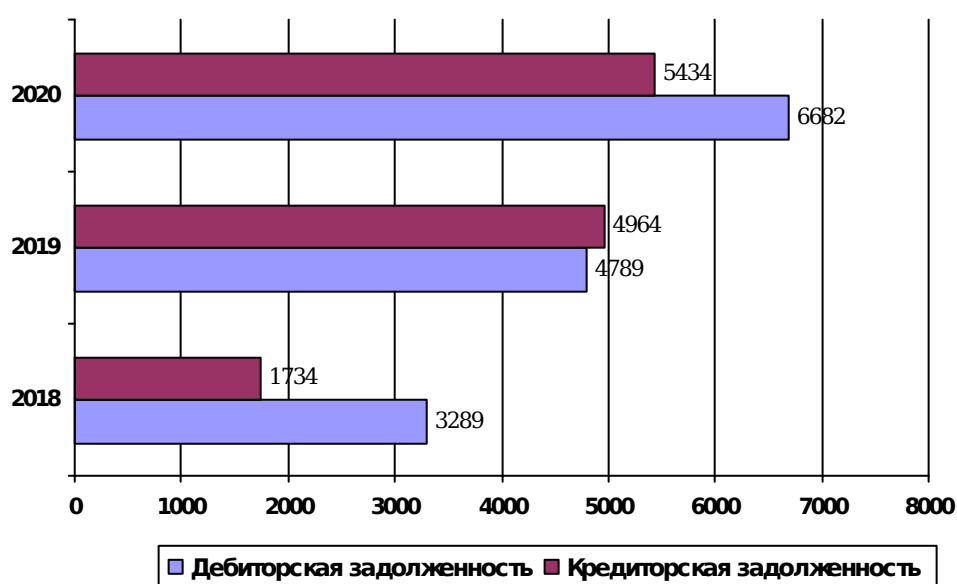


Рис. 17. Динамика темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы», тыс. руб. ¹

В 2020 году отношение дебиторской задолженности к кредиторской возросло, при этом в суммовых разницах дебиторская задолженность стала больше, чем кредиторская.

Динамика соотношения дебиторской задолженности к кредиторской задолженности представлена на рисунке 18.

¹ По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

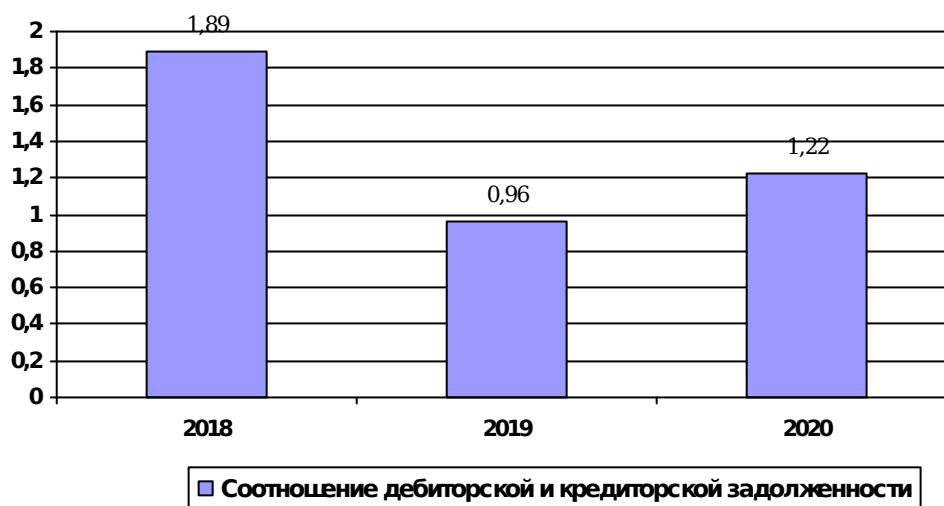


Рис.18. Динамика соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» ²

В 2020 году соотношение дебиторской задолженности к кредиторской задолженности больше 1. Это говорит о том, что ООО УК «Коммунальные системы» может в полном объеме погасить свои обязательства, т.к. на 1 руб. дебиторской задолженности приходится 1 руб. 22 коп. кредиторской задолженности.

В заключении анализа можно отметить, что в ООО УК «Коммунальные системы» работа со счетами дебиторов и кредиторов ведётся в целом неудовлетворительно – о чем свидетельствует наличие значительных сумм просроченной задолженности, средний срок погашения более 60 дней, коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность больше 37%, объем просроченной кредиторской задолженности в 2020 году составил 2,1%.

Необходимо принять меры по интенсификации инкассации дебиторской задолженности и общему снижению её уровня в

² По данным бухгалтерской отчетности ООО УК «Коммунальные системы»

рамках кредитной политики предприятия.

3.2 Предложения по снижению дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Для снижения дебиторской задолженности и роста её качества предлагается комплекс мероприятий представленный на рисунке 19.



Рис.19. Предложения по снижению дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы»¹

Для снижения дебиторской задолженности и роста её качества предлагается комплекс мероприятий представленный в таблице 25.

Таблица 25

¹ Авторская версия

Мероприятия по снижению объёма дебиторской задолженности и роста её качества

Мероприятие	Методы реализации
1	2
Информационно-разъяснительная работа	Рассылка СМС и email-сообщений.
	Голосовые сервисы автообзвона должников
	Чаты в мессенджерах для жителей
	Объявления на информационных стендах с информацией о долге по дому с просьбой оплатить коммунальные услуги в срочном порядке. Также указываются возможные способы оплаты.
Ограничение или приостановление предоставления коммунальных услуг	Мониторинг по сформированному реестру выполнения потребителями договорных обязательств в части поступления оплаты за потребленные энергоресурсы, либо письменных гарантий оплаты и принятие решения об отмене, переносе или введении режима ограничения.
	Управляющая компания ограничивает или приостанавливает предоставление коммунальных услуг. Мера применяется, когда сумма долга превышает два месячных размера оплаты за ЖКУ. За долги ограничивается: - подача горячего водоснабжения; - подача электроэнергии; - подача газоснабжения; -услуга водоотведения. УК в письменном виде уведомляет должников дома об ограничении и приостановлении коммунальных услуг. Услуги отключают в течение 20 дней со дня отправки уведомления.
Контроль оплаты	Мониторинг выполнения потребителями договорных обязательств по срокам платежа в части поступления своевременной оплаты и согласование с ответственным подразделением реестра потребителей на введение ограничения/отключения в случае нарушений договорных обязательств.
	Подготовка списка потребителей, нарушивших условия оплаты в текущем месяце, для инициирования претензионно-исковой работы
	Оценка возможности предоставления потребителям отсрочки платежа на условиях коммерческого кредита, в случае ненадлежащего исполнения ими своих договорных обязательств.
Списание невозможной к взысканию дебиторской задолженности	Порядок списания дебиторской задолженности установлен п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина России от 29.07.1998 г. N34н), Учетной политикой Компании и внутренними Регламентами

	списания дебиторской задолженности по физическим лицам и юридическим лицам.
--	---

Продолжение таблицы 25

1	2
Претензионно-исковая работа	Направление потребителям-неплательщикам по итогам выявленного факта невыполнения договорных обязательств в текущем периоде претензии (предарбитражного уведомления) с указанием срока погашения задолженности и дальнейших действий компании по отношению к неплательщику.
	В случае нарушения потребителем условий оплаты по выставленной претензии, оформление необходимых документов для составления искового заявления в Арбитражный суд на взыскание задолженности, начисления пени за просрочку платежа.
	Мониторинг поступающей по исполнительным листам оплаты для контроля исполнительного производства и немедленного принятия дальнейших решений по взысканию задолженности.
	Совместные выездные рейды с судебными приставами по адресам должников, наложение арестов на расчётные счета должников.
Списание невозможной к взысканию дебиторской задолженности	Порядок списания дебиторской задолженности установлен п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина России от 29.07.1998 г. N34н), Учетной политикой Компании и внутренними Регламентами списания дебиторской задолженности по физическим лицам и юридическим лицам.
PR-акции и стимулирующие акции	Стимулирование снижения дебиторской задолженности физических лиц - бытовых потребителей посредством проведения рекламных акций в СМИ, на сайте Компании. Акции «Заключение мировых соглашений при оплате 30% от суммы задолженности» и «В новый год, без долгов!».

Согласно статистике сокращения дебиторской задолженности в управляющих компаниях где были применены аналогичные инструменты работы с дебиторской задолженностью, сделан прогноз на конец 2021 года, что

усиленная и комплексная работа по управлению дебиторской задолженностью, может предполагать снижение:

- со сроком формирования от 1 до 30 дней не менее чем на 15 %;

- задолженность от 30 до 60 дней на 30 %;

- задолженность от 60 до 90 дней на 45 %;

- задолженность от 90 до 120 дней на 50 %;

- задолженность от 120 до 150 дней на 70 %

- задолженность свыше 150 дней на 90 %.

Алгоритм расчета прогнозного показателя дебиторской задолженности:

$$ДЗ_{0-30} = 4543 \times (1-0,15) = 3861 \text{ тыс. руб.}$$

$$ДЗ_{30-60} = 809 \times (1-0,3) = 566 \text{ тыс. руб.}$$

$$ДЗ_{60-90} = 467 \times (1-0,45) = 256 \text{ тыс. руб.}$$

$$ДЗ_{90-120} = 401 \times (1-0,5) = 201 \text{ тыс. руб.}$$

$$ДЗ_{120-150} = 200 \times (1-0,7) = 60 \text{ тыс. руб}$$

$$ДЗ_{\text{свыше}150} = 262 \times (1-0,9) = 26 \text{ тыс. руб}$$

В таблице 26 представлены прогнозные значения дебиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» при реализации предложенных мероприятий.

Таблица 26

Прогнозные значения дебиторской задолженности ООО

УК «Коммунальные системы» при реализации предложенных мероприятий

Дебиторы по срокам возникновения, дней	задолженность за 2016 год, Дебиторская	Удельный вес, %	Прогнозный % снижения показателя	Прогнозная сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Прогнозный удельный вес, %	Сумма дополнительных денежных поступлений, тыс. руб.
0 - 30	4543	68	15	3861	78	682
30 - 60	809	12	30	566	11	243
60 - 90	467	7	45	256	5	211
90 - 120	401	6	50	201	4	200
120 - 150	200	3	70	60	1,5	140
свыше 150	262	4	90	26	0,5	236
Итого	6682	100	X	4970	100	1712

Прогнозная сумма дополнительных денежных поступлений составит 1712 тыс. руб., при этом повысится качество дебиторской задолженности, т.к. предполагается значительное сокращение удельного веса проблемной задолженности.

Постоянный контроль кредиторской задолженности, поскольку при опытном управлении кредиторская задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств.

Проектная структура ранжирования кредиторской задолженности представлена на рисунке 20.



Рис.20. Структура ранжирования кредиторской задолженности
ООО УК «Коммунальные системы» ¹

Снижение объёма дебиторской задолженности позволит получить дополнительные денежные потоки (появится возможность погасить часть срочной кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, в том числе перед Удмуртским филиалом АО «ЭнергосбыТ плюс» и МУП «Водоканал» в объёме 998 тыс. руб. и просроченной кредиторской задолженности в объёме 114 тыс. руб.), не связанные с дополнительными затратами по их обслуживанию, сократить длительность финансового цикла и увеличить прибыль за счёт роста оборачиваемости оборотных средств.

В таблице 27 приведён сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «КС» после предложенных мероприятий.

Таблица 27

¹ Авторская версия

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» после предложенных мероприятий

Показатель	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Изменение
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	6682	4970	-1712
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	5 434	4322	-1112
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,22	1,14	-0,08
Средний период дебиторской задолженности, дни	63,6	47,3	-16,3
Средний период кредиторской задолженности, дни	55,7	44,3	-11,4
Разница между сроком погашения кредиторской и дебиторской задолженности, дни	-7,9	-3,0	-4,9
Финансовый цикл, дн.	67,5	62,6	-4,9

Визуально прогнозная динамика данных показателей отражена на рисунке 21.



Рис.21. Прогнозный период оборота дебиторской и кредиторской задолженности ¹

¹ Версия автора

Представленные мероприятия позволят уменьшить период оборота дебиторской задолженности на 7,7 дней, период оборота кредиторской задолженности на 5,2 дней. Продолжительность финансового цикла ООО УК «Коммунальные системы» снизится на 4,9 дней.

Прогнозная динамика соотношения дебиторской и кредиторской задолженности представлена на рисунке 22.

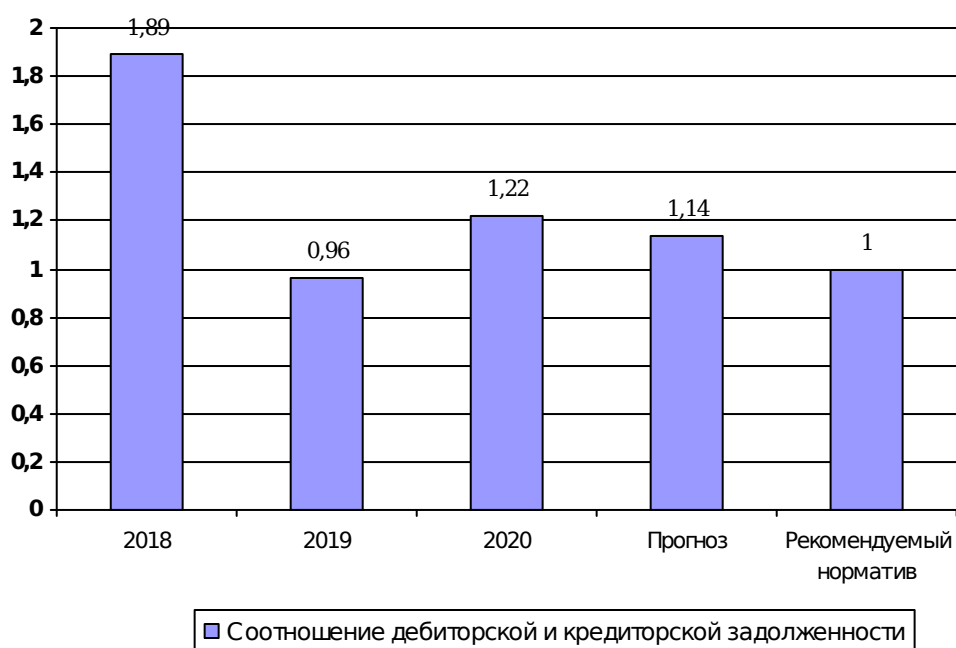


Рис.22. Динамика соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы»¹

Таким образом, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в прогнозном периоде будет максимально приближено к 1.

Предложенные мероприятия экономически обоснованы и органично вписываются в общую финансовую стратегию ООО УК «Коммунальные системы».

¹ Авторская версия

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведённого исследования были выбраны оптимальные методики для анализа дебиторской и кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы».

Основным видом деятельности является «Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе», зарегистрировано 17 дополнительных видов деятельности.

На 01 января 2021 года ООО УК «Коммунальные системы» имеет на обслуживании 72 дома, общей площадью 681343,1 кв. м.

Оценка финансового состояния ООО УК «Коммунальные системы» показала, что если показатели платежеспособности соответствуют рекомендованным значениям, то коэффициенты финансовой устойчивости не соответствуют нормативу (предприятие является финансово-зависимым), и просматривается устойчивая динамика их ухудшения, поэтому и как следствие рост риска потери финансовой устойчивости.

По итогам анализа управления кредиторской и дебиторской задолженностью можно отметить следующие проблемы в работе компании, требующие решения:

- в 2020 году сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков составила 6682 тыс. руб., что больше показателя 2019 года на 39,5%, а 2018 года более чем на 103,1%. Это косвенно свидетельствует о неэффективной кредитной

политике предприятия, то есть в дебиторскую задолженность инвестируются все большие объемы;

- доля дебиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» к сумме оборотных средств составила в 2020 году 37,3%, что на 4,6% больше показателя 2019 года. Это произошло в результате того, что темп роста дебиторской задолженности превысил темп увеличения суммы оборотных активов предприятия;

- рост срока оплаты дебиторов в 2019-2020 годах по отношению к 2018 году говорит о значительном снижении ликвидности дебиторской задолженности в ООО УК «Коммунальные системы», её средний показатель в 2020 году составляет более 63 дней;

- в ООО УК «Коммунальные системы» преобладает дебиторская задолженность сроком возникновения от 0 до 30 дней, вместе с тем можно отметить тревожную динамику роста дебиторской задолженности со сроком свыше 150 дней;

- доля просроченной дебиторской задолженности на конец 2018 года составляет 24,2%, на конец 2020 года её величина возрастает до 28,9%, что является негативным фактом для Общества и напрямую свидетельствует о необходимости повышения эффективности управления дебиторской задолженностью;

- в структуре кредиторской задолженности на протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес занимают расчеты с покупателями и заказчиками, в 2020 году этот показатель составил 96,9%. Можно отметить, тревожную динамику роста объема и удельного веса просроченной кредиторской задолженности. Она полностью сформирована из задолженности поставщикам услуг по ТЭР и водоснабжению;

- срок оборачиваемости кредиторской задолженности ООО УК «Коммунальные системы» в 2020 году увеличился по отношению к 2019 году на 0,3 дня, в 2019 году рост срока оборачиваемости составил 33,2 дня;

- в 2020 году соотношение дебиторской задолженности к кредиторской задолженности больше 1. Это говорит о том, что ООО УК «Коммунальные системы» может в полном объёме погасить свои обязательства, т.к. на 1 руб. дебиторской задолженности приходится 1 руб. 22 коп. кредиторской задолженности. Вместе с тем, происходит отвлечение денежных средств из оборота предприятия. Следовательно, имеет место более длительный период инкассации дебиторской задолженности, в результате чего возникает нехватка денежных средств в обращении.

В соответствии с целевыми группами потребителей был предложен комплекс мероприятий направленных на снижение объёма и рост качества дебиторской задолженности, в число которых входят:

- информационно-разъяснительная работа;
- ведение расчетов за текущее потребление;
- ограничение или приостановление предоставления коммунальных услуг;
- контроль оплаты;
- ограничение и отключение режима энергопотребления;
- претензионно-исковая работа;
- списание невозможной к взысканию дебиторской задолженности;
- дополнительная мотивация к погашению задолженности.

При реализации предложенных мероприятий прогнозная сумма дополнительных денежных поступлений составит 1712

тыс. руб., при этом повысится качество дебиторской задолженности, так как предполагается значительное сокращение удельного веса проблемной задолженности.

Снижение объема дебиторской задолженности позволит получить дополнительные денежные потоки (появится возможность погасить часть срочной кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, в том числе перед Удмуртским филиалом АО «ЭнергосбыТ плюс» и МУП «Водоканал» в объеме 998 тыс. руб. и просроченной кредиторской задолженности в объёме 114 тыс. руб.), не связанные с дополнительными затратами по их обслуживанию, сократить длительность финансового цикла и увеличить прибыль за счёт роста оборачиваемости оборотных средств.

Представленные мероприятия позволят уменьшить период оборота дебиторской задолженности на 7,7 дня, период оборота кредиторской задолженности на 5,2 дня. Продолжительность финансового цикла ООО УК «Коммунальные системы» снизится на 4,9 дня.

В перспективе дополнительные денежные потоки позволят предприятию проводить более активную техническую политику и усилить социальную ответственность, а своевременное погашение кредиторской задолженности избежать штрафов, пени и исков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. В 2 т. / И.А. Бланк. - М.: Омега-Л, 2019. - 128 с.
2. Бороненкова, С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А.

- Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, 2018. - 415 с.
3. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. долгосрочная финансовая политика. инвестиции (для бакалавров): Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - М.: КноРус, 2018. - 288 с.
 4. Володин, А. А. Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник / А.А.Володин, Н.Ф.Самсонов и др.; Под ред. А.А.Володина - 3-е изд. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 364 с.
 5. Грибов, В.Д. Экономика организации (предприятия): учебное пособие / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов, В.А. Кузьменко. - 2 изд-е. - М.: КНОРУС, 2017 - 408 с.
 6. Гореликов, К.А. Антикризисное управление: Учебник для бакалавров / К.А. Гореликов. - М.: Дашков и К, 2019. - 216 с.
 7. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник / Т.И. Григорьева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 486 с.
 8. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2017. - 144 с
 9. Дудин, А.С. Дебиторская задолженность. Методы возврата, которые работают / А.С. Дудин - СПб.: Питер, 2018 - 192 с.
 10. Езангина, И.А. Современные аспекты оптимизации дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов/ И.А. Езангина //Символ науки - 2018 - № 3-1. С. 56-60.
 11. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2018. - 349 с.
 12. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов / В.Б. Ивашкевич. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2018. - 574 с.

13. Клычова, Г.С. Дебиторская задолженность: сущность и определение/ Г.С. Клычова / Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях- 2019- № 16 (400). С. 40-45.
14. Ковалева, А.М. Финансы : учебник для академического бакалавриата / А. М. Ковалева ; под редакцией А. М. Ковалевой. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. — 443 с.
15. Ковалев, В.В. Финансы организаций (предприятий): Учебник / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2016. - 352 с.
16. Колчина, Н.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.В. Колчина, О.В. Португалова, Е.Ю. Макеева. - М.: Юнити, 2018. - 416 с.
17. Кришталева, Т.И. Экономические аспекты оценки дебиторской задолженности /Кришталева Т.И., Корзун Г.И. //Международный бухгалтерский учет. - 2018. - № 43. - С. 34-37.
18. Кузнецов, С.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / В.В. Плотникова, Л.К. Плотникова, С.И. Кузнецов. - М.: Форум, 2017. - 464 с.
19. Ларионов, И.К. Антикризисное управление: Учебник / И.К. Ларионов. - М.: Дашков и К, 2018. - 380 с.
20. Малышенко, В.А. Стратегический финансовый анализ как метод изучения комплексной финансовой устойчивости предприятия / В.А. Малышенко. - М.: Русайнс, 2019. - 480 с.
21. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ (для бакалавров) / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - М.: КноРус, 2018. - 128 с.
22. Мездриков, Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью/ Ю.В. Мездриков // Экономический анализ. Теория и практика. - 2019. - № 5. - С.29

23. Меньшенина, А.В. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции /А.В. Меньшенина // Финансы и кредит - 2019 - № 2 - С. 45-49
24. Петров, А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петров - М.: ТК Велби, Проспект, 2017. - 424 с.
25. Поляк, Г.Б. Экономическая история : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / под ред. Г.Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 503 с.
26. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник / Е. Е. Румянцева. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 381 с.
27. Соколова, Н.А. Управленческий анализ: Учебное пособие / Н.А. Соколова - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2017. - 184 с.
28. Степаненко, А. В. Дебиторская задолженность и ее роль в финансировании организации/ А.В. Степаненко // Финансы и налоговая политика - 2019. - № 4 - С. 57-59.
29. Сысоева, И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность/ И.А. Сысоева//Бухгалтерский учет. -2018. -№1.-с. 17-28
30. Тарасова, Е.Ю. Механизм образования и ликвидации дебиторской задолженности/ Е.Ю. Тарасова // Аудиторские ведомости. - 2018. - № 7.- с.9-14
31. Телеш, Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью: от превентивных мер до взыскания/ Е.Ю. Телеш - Мн: Изд-во Гревцова, 2017. - 176с.
32. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ. Учебник / Т.У. Турманидзе. - М.: Юнити, 2017. - 736 с.
33. Шахбазян, Е.М. Особенности управления оборотными средствами предприятия/ Е.М. Шахбазян: - М.: ЮНИТИ, 2017. - 436 с.

34. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа : учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. - 4-е изд., доп. - М. : ИНФРА-М, 2019. - 389 с.

35. Яшина, Н.И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью / Н.И. Яшина // Экономика и предпринимательство - 2019 - №9 - С. 63-64

36. Официальный сайт ООО УК «Коммунальные системы» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: uk-ks.reformagkh.ru (дата обращения: 10.05.2021).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Бухгалтерский баланс		на 31 декабря 20 20 г.		Коды	
Форма по ОКУД				0710001	
Дата (число, месяц, год)		31	12	2020	
Организац ия	Общество с ограниченной ответственностью УК«Коммунальные системы»	по ОКПО		62389764	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		1828019267	
Вид экономической деятельности	Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	по ОКВЭД		68.32.1	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС		1 23 00	16
/ Частная собственность				384	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ			
Местонахождение(адрес) 427430, Удмуртская Республика, город Воткинск, улица Луначарского, дом 42					

Пояснение	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	-	-	-
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	6782	4018	3217
	Незавершенное строительство	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-

	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	6782	4018	3217
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	6253	5403	4069
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	313		
	Дебиторская задолженность	6682	4789	3289
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-		
	Денежные средства и денежные эквиваленты	4560	1413	1013
	Прочие оборотные активы	82	1242	-
	Итого по разделу II	17890	12847	6 680
	БАЛАНС	24672	16865	16 205

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11147	8489	6972
	Итого по разделу III	11157	8499	6982
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3000	2000	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	3000	2000	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	5081	726	1863
	Кредиторская задолженность	5434	4 964	1 734
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	10515	5690	3597
	БАЛАНС	24672	22 062	16 205

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Отчет о финансовых результатах				Коды		
Январь -		за				
Декабрь		20 20 г.				
		Дата (число, месяц, год)		0710002		
		Форма по ОКУД		31 12 2020		
Организац ия		Общество с ограниченной ответственностью		62389764		
		УК «Коммунальные системы»		1828019267		
Идентификационный номер налогоплательщика				68.32.1		
Вид экономической деятельности		Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе		1 23 00 16		
Организационно-правовая форма/форма собственности		Общество с ограниченной ответственностью		384		
/ Частная собственность		ОКОПФ/ОКФС		384		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ				
Пояснения	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.			
	Выручка	37827	34435			
	Себестоимость продаж	(35120)	(32252)			
	Валовая прибыль (убыток)	2707	2183			
	Коммерческие расходы	()	()			
	Управленческие расходы	(961)	()			
	Прибыль (убыток) от продаж	1746	2183			
	Доходы от участия в других организациях	-	-			
	Проценты к получению	-	-			
	Проценты к уплате	(724)	()			
	Прочие доходы	57	-			
	Прочие расходы	(304)	(287)			
	Прибыль (убыток) до налогообложения	775	1896			
	Текущий налог на прибыль	(139)	(379)			
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-			
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-			
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-			
	Прочее	-	-			
	Чистая прибыль (убыток)	636	1517			
	СПРАВОЧНО	-	-			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-			
	Результат от прочих операций, не	-	-			

	включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода	636	1517
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-