

Управление дебиторской задолженностью

Максаков Сергей Владимирович

Генеральный директор ООО «Безопасность проектов»

Дебиторская задолженность – это сумма задолженности дебиторов медицинскому учреждению на определенную дату.

При этом **дебиторы** – юридические и физические лица, которые в результате прошедших событий должны предприятию установленные суммы денежных средств, их эквивалентов либо иных активов.

Дебиторская задолженность относится к высоколиквидным активам организаций, обладающим повышенным риском.

Виды дебиторской задолженности

- **Текущая дебиторская задолженность** – сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе оказания платных медицинских услуг, срок погашения которой еще не наступил.
- **Просроченная дебиторская задолженность** – сумма дебиторской задолженности, возникшая в ходе оказания платных медицинских услуг, срок погашения которой уже истек.
- **Проблемная дебиторская задолженность** (сомнительный долг) – просроченная дебиторской задолженности, относительно которой существует неуверенность в ее погашении должником.
- **Безнадежная дебиторская задолженность** – просроченная дебиторская задолженность, относительно которой существует уверенность о ее невозврате должником или по которой истек срок исковой давности.

Задача как любого хозяйствующего субъекта:
сократить до минимума общие суммы проблемной задолженности и не допустить безнадежной задолженности.

Большой объем проблемной и безнадежной дебиторской задолженности существенно повышает издержки учреждения, что ведет к уменьшению фактической выручки, рентабельности и ликвидности оборотных средств, а значит и негативно сказывается на финансовой устойчивости, повышает риск финансовых потерь организации.

Управление дебиторской задолженностью – это работа с источниками возникновения просроченной задолженности – постоянная работа с должниками (физическими и юридическими лицами).

Основные *источники* задолженности:

- страховые компании;
- предприятия, чьих сотрудников обслуживает медицинское учреждение;
- «прямые» пациенты.

Причины возникновения дебиторской задолженности:

- субъективные факторы самого медучреждения (боязнь потери пациента – как клиента);
- объективные факторы пациента (ухудшение его финансового положения в силу тех или иных обстоятельств).

Этапы работы с дебиторской задолженностью:

1. *Профилактический* этап.
2. Этап *досудебного* (мирового, добровольного) погашения задолженности.
3. Этап принудительного взыскания задолженности в судебном порядке (исковое производство).
4. Этап взыскания задолженности в процессе исполнительного производства.
5. Этап взыскания задолженности путем уголовного преследования злостных неплательщиков.

Профилактический этап подразделяется на 2 стадии:

- 1-я стадия: работа с должником (напоминание, выяснение причин просрочки, уточнение сроков оплаты) осуществляется в период времени **от 1 до 5** рабочих дней со дня возникновения задолженности;

- 2-я стадия: работа с должником (направление актов сверки, подготовка и направление уведомления о наличии просроченной задолженности) осуществляется в период времени **от 6 до 10** календарных дней со дня возникновения задолженности .

Этап *досудебного* погашения задолженности включает в себя комплекс мероприятий по работе с должниками и аффилированными с ними лицами, направленных на уменьшение и добровольное погашение текущей ссудной задолженности в период времени **от 11 до 40** календарных дней со дня возникновения задолженности:

- переписка, телефонные переговоры, выезд к должнику;
- сбор информации о его финансовом и имущественном состоянии, об изменениях в персональном составе участников юридического лица, о возможных негативных тенденциях в его деятельности;
- подготовка искового заявления.

Этап принудительного взыскания задолженности в судебном порядке включает в себя комплекс мероприятий, проводимых юристами и направленных на подготовку дела к судебному разбирательству:

- сбор необходимых документов для обращения в судебные органы

- подготовка и подача искового заявления;
- рассмотрение дела по существу;
- получение судебного приказа/решения.

Этап взыскания задолженности в процессе *исполнительного производства* включает в себя комплекс мероприятий, направленных на организацию и осуществление в отношении должника исполнительного производства по принудительному взысканию долга:

- подача заявления на возбуждение исполнительного производства по исполнительному листу;
- содействие судебным приставам-исполнителям в сборе информации о финансовом и имущественном состоянии должника;
- ходатайство о применении к должнику ограничительных и обеспечительных мер, в виде наложения ареста на банковские счета и имущество и ограничения выезда за пределы Российской Федерации.

Этап взыскания задолженности путем *уголовного преследования* злостных неплательщиков включает в себя комплекс мероприятий, направленных на возбуждение в отношении должников, по которым Федеральной службой судебных приставов вынесено постановление о невозможности взыскания задолженности, уголовных дел с признаками преступлений, предусмотренных статьями УК РФ 159 (Мошенничество), 196 (Преднамеренное банкротство) либо 197 (Фиктивное банкротство).

Параметры эффективности работы с просроченной дебиторской задолженностью:

- уменьшение совокупной задолженности в динамике, максимально соответствующих условиям отсрочек платежа;
- минимизация количества просроченных задолженностей за определенный период времени и по каждому должнику;
- взыскание долгов в минимальные сроки (наиболее эффективным считается возврат максимальной суммы задолженности на досудебной стадии взыскания).

Контактная информация:

Тел. **+7 921 941 98 55**

ICQ, QIP: **431 906 739**

Skype: **mcs735**

E-mail: **sergey.maksakov@sec-p.ru**

Спасибо за внимание!