

DOI 10.31483/r-107580

**Солдатова Любовь Ивановна
Фадеева Галина Владимировна**

**АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КОНТРАГЕНТОВ:
ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

Аннотация: организации постоянно ведут расчеты с поставщиками и покупателями. С поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; с покупателями за выполненные работы, оказанные услуги [9, с.27]. Задолженность по этим расчетам в процессе финансово-хозяйственной деятельности должна находиться в рамках допустимых значений [5, с. 382].

Рыночные отношения повышают ответственность и самостоятельность организаций в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами [1, с. 32]. Рациональная организация контроля над состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния организаций [10, с. 69].

Ключевые слова: контрагенты, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, динамика, структура, оборачиваемость, период погашения.

Abstract: organizations constantly conduct settlements with suppliers and buyers. With suppliers for fixed assets, raw materials and other inventory items purchased from them, work performed and services rendered; with buyers for work performed, services rendered. The debt on these calculations in the process of financial and economic activity must be within the permissible values.

Market relations increase the responsibility and independence of organizations in the development and adoption of management decisions to ensure the effectiveness of settlements with debtors and creditors. Rational organization of control over the state of settlements, contributes to strengthening contractual and settlement discipline, fulfilling obligations for the supply of products in a given assortment and quality, increasing responsibility for compliance with payment discipline, reducing receivables and payables, accelerating the turnover of working capital and, consequently, improving the financial condition of organizations.

Keywords: *counterparties, receivables, accounts payable, dynamics, structure, turnover, repayment period.*

Одной из весомых составляющих оборотных активов организации является дебиторская задолженность, то есть сумма долгов, причитающихся предприятию от юридических и физических лиц, называемых дебиторами, в итоге хозяйственных и деловых взаимоотношений с ними, или долговые права к клиентам [12, с. 913].

Дебиторская задолженность включает задолженность подотчетных лиц, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса. Она включает также дебиторов по претензиям и спорным долгам [11, с. 299].

На первом этапе исследования определяют место дебиторской задолженности в структуре имущества организации [14, с.118]

Доля внеоборотных активов в общей стоимости имущества организации в 2022 году составила 93,17% (26 465 тыс. рублей), а оборотных активов – 6,83% (1 940 тыс. рублей). Сокращение стоимости оборотных активов составило 382 тыс. руб., в первую очередь это обусловлено сокращением дебиторской задолженности на 599 тыс. руб., незначительный компенсирующий рост показали суммы денежных средств на счетах и в кассе организации на 168 тыс. руб. и рост стоимости запасов на 53 тыс. руб.

Таблица 1

Состав и структура активов

	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. к 2020 г.
--	---------	---------	---------	-------------------

Вид активов организации	тыс. руб.	к итогу, %	тыс. руб.	к итогу, %	тыс. руб.	к итогу, %	тыс. руб.	%
Внеоборотные активы	8 330	78,20	31 673	81,79	26 465	93,17	18135	217,71
Оборотные активы – всего:	2 322	21,80	7 051	18,21	1 940	6,83	-382	-16,45
В т.ч. запасы	330	3,10	991	2,56	383	1,35	53	16,06
НДС	8	0,08	105	0,27	4	0,01	-4	-50,00
дебиторская задолженность	1 410	13,24	235	0,61	811	2,86	-599	-42,48
денежные средства и денежные эквиваленты	574	5,39	1 809	4,67	742	2,61	168	29,27
прочие оборотные активы		0,00	3 911	10,10		0,00	0	0
Итого активов:	10 652	100	38 724	100	28 405	100	17753	166,66

На долю дебиторской задолженности в 2022 году в совокупных активах ООО «Спец 44» приходится 2,86%, за период исследования ее доля сократилась на 10,38 п.п. В структуре оборотных активов в 2022 г. на ее долю приходится 41,8%, что на 18,92 п.п. ниже показателя 2020 г. Это является позитивным фактом деятельности компании, так как дебиторская задолженность всегда отвлекает денежные средства из оборота.

На рисунке 1 представлена структура дебиторской задолженности за 2020–2022 гг.

Основная доля дебиторской задолженности приходится на расчеты с покупателями и заказчиками – 67,88% в 2022 году.

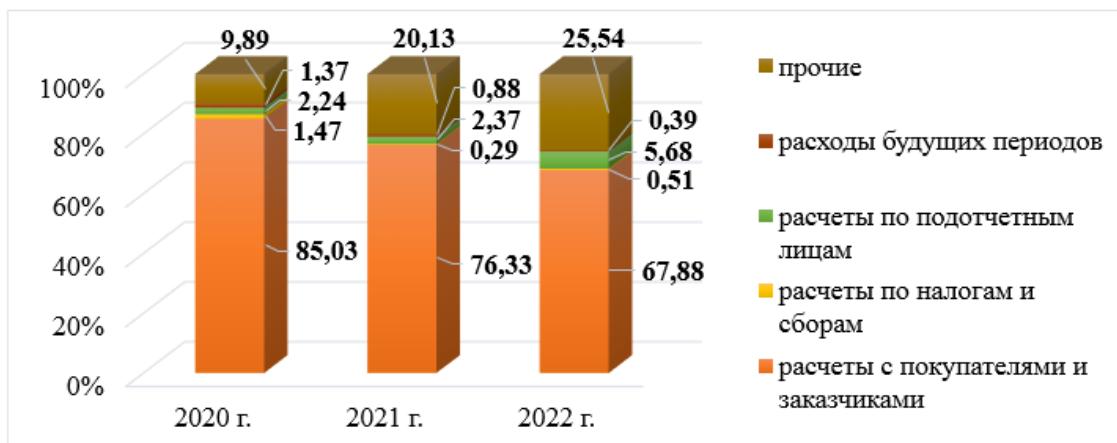


Рис. 1. Структура дебиторской задолженности, %

Доля данной дебиторской задолженности сократилась в динамике на 17,15 п.п., в стоимостном измерении за исследуемый период произошло сокращение по данной статье на 648 тыс. руб.

Рост прочей дебиторской задолженности составил 68 тыс. руб., на ее долю в общей структуре обязательств перед ООО «Спец44» приходится 25,54% в 2022 году. Сокращается задолженность по налогам и сборам на 17 тыс. руб., на ее долю приходится 0,51% в 2022 году в структуре дебиторской задолженности.

Оценим состав дебиторской задолженности по срокам возникновения в ООО «Спец44» в таблице 2.

Таблица 2

Состав и структура дебиторской задолженности по срокам возникновения

Показатель	2020 г.		2021 г.		2022 г.	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Дебиторская задолженность	1 410	100	235	100	811	100
в т.ч. краткосрочная	548	38,88	235	100	664	81,87
долгосрочная	862	61,12	-	-	120	18,13

За анализируемый период дебиторская задолженность представлена как краткосрочной, так и долгосрочной задолженностью. Рост краткосрочных обязательств составил 116 тыс. руб., в то время как долгосрочные обязательства сократились на 741 тыс. руб.

На рисунке 2 представлено соотношение краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности за 2020–2022 гг.

За период исследования структура по срокам возникновения претерпела ряд изменений, а в частности в 2020 году наибольшая доля задолженности перед организацией приходилась на долгосрочные обязательства перед ООО «Спец 44» – 61,12%, в 2021 году, дебиторская задолженность была представлена исключительно краткосрочными обязательствами, а в 2022 году на долю краткосрочных обязательств стало приходить 81,87%.

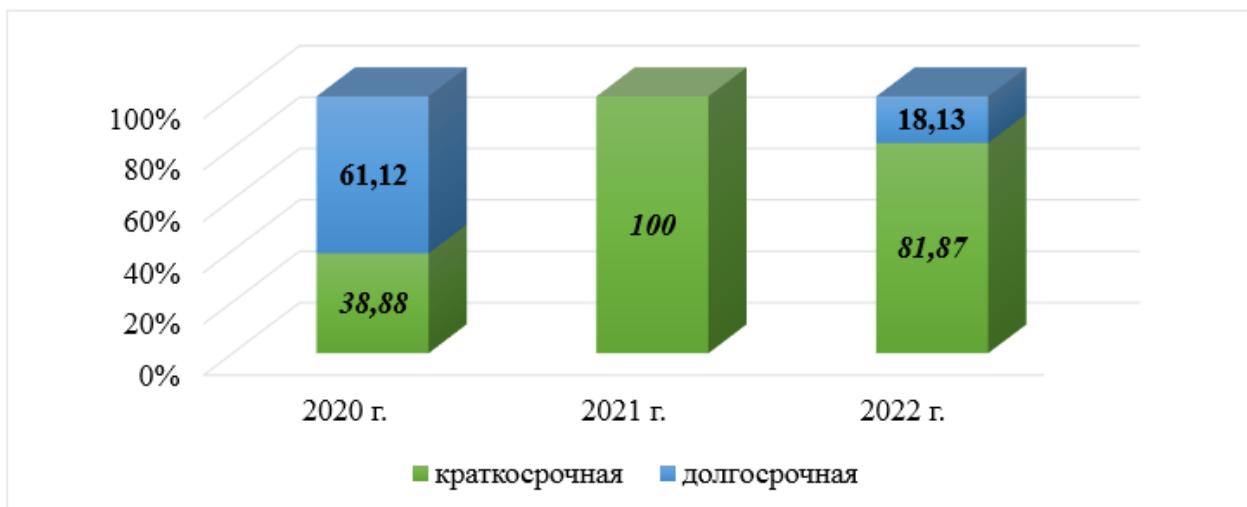


Рис. 2. Соотношение краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности за 2020–2022 гг., %

Оборачиваемость дебиторской задолженности оценивают с помощью коэффициента оборачиваемости, периода погашения дебиторской задолженности, доли дебиторской задолженности в оборотных активах и доли сомнительной дебиторской задолженности [3; 13, с. 1340].

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности представлен в таблице 4.

На фоне сокращения среднегодовой суммы дебиторской задолженности на 816 тыс. руб. и росте выручки на 2 383 тыс. руб. происходит ускорение ее оборачиваемости на 21,9 пункт. Это связано с превышением скорости сокращения выручки над дебиторской задолженностью. Нормативное значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности 8, т.е. дебиторская задолженность должна обрачиваться каждые 1,5 месяца.

В ООО «Спец44» она обрачивается в 2020 г. каждые 33 дня, в 2021-м – каждые 19 дней, а в 2022г. – каждые 8 дней. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах предприятия сократилась за данный период на 10,38 п.п. Отношение величины дебиторской задолженности к выручке от реализации услуг сократилось на 4,78 пункта, что еще раз подчеркивает опережающий темп роста выручки над дебиторской задолженностью. В организации отсутствует сомнительная задолженность.

Таблица 3

Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. к 2020 г. (+; -)
Оборачиваемость дебиторской задолженности (коэффициент)	11,12	19,43	33,02	21,90
Период погашения дебиторской задолженности, дней	33	19	11	-22
Доля дебиторской задолженности в объеме текущих активов, %	13,24	0,61	2,86	-10,38
Отношение дебиторской задолженности к выручке от реализации продукции, дол. ед.	9,47	1,47	4,70	-4,78

Рассмотрев эффективность использования дебиторской задолженности на предприятии, перейдем к анализу состояния кредиторской задолженности [15, с. 389].

В таблице 4 рассмотрим место, занимаемое кредиторской задолженностью в пассивах ООО «Спец44».

Собственный капитал в ООО «Спец44» на протяжении всего периода исследования занимает наименьший удельный вес в структуре пассивов, в 2022 г. его доля составила 2,31%. За 3 года удельный вес собственного капитала сократился на 1,51 п.п., а в денежном выражении рост составил 249 тыс. руб., за счет получения прибыли по результатам деятельности.

В 2020 году долгосрочных обязательств в ООО «Спец44» не было. А в 2021 году на их долю приходится уже 50,07%, к 2022 году их доля сократилась до 33,73%. На долю краткосрочных обязательств приходится 63,96% пассивов в 2022 году, за 2020–2022 гг. данный показатель увеличился на 7 924 тыс. руб., что полностью обусловлено ростом краткосрочных кредитов, кредиторская же задолженность занимает в общей структуре капитала 33,22%, что на 40,26 п.п. ниже показателя 2020 года.

Таблица 4

Состав и структура пассивов ООО «Спец44»

	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. к 2020 г.

6 <https://phsreda.com>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Вид пассивов организаций	тыс. руб.	к итогу, %	тыс. руб.	к итогу, %	тыс. руб.	к итогу, %	тыс. руб.	%
Собственный капитал	407	3,82	488	1,26	656	2,31	249	61,18
Долгосрочные обязательства	0	0,00	19 390	50,07	9 580	33,73	9580	100
Краткосрочные обязательства – всего:	10 245	96,18	18 848	48,67	18 169	63,96	7924	77,35
в т.ч. кредиторская задолженность	7 827	73,48	10 833	27,97	9 437	33,22	1610	20,57
Итого пассивов	10 652	100	38 726	100	28 405	100	17753	166,66

В структуре краткосрочных обязательств она занимает 51,94%. В натуральном исчислении кредиторская задолженность увеличилась на 1 610 тыс. руб. и составила 9 437 тыс. руб. в 2022 году.

На следующем этапе рассмотрим состав и структуру кредиторской задолженности в таблице 7 и на рисунке 3.

На рисунке 3 представлена структура кредиторской задолженности в ООО «Спец44» за 2020–2022 гг.

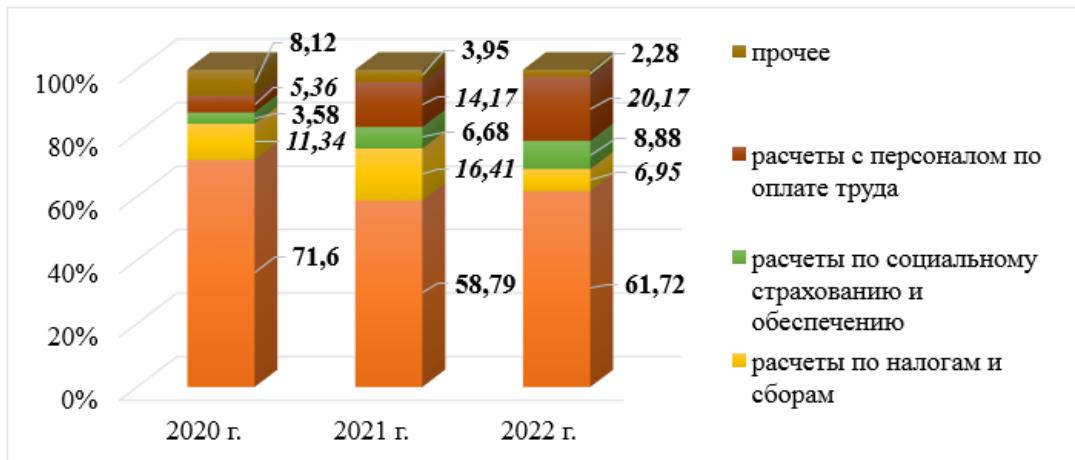


Рис. 3. Структура кредиторской задолженности за 2020–2022 гг., %

За анализируемый период рост кредиторской задолженности составил 20,57% или 1 610 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности в 2022 году занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками – 61,72%, за 2020–2022 гг. их рост составил на 3,93% или на 220 тыс. руб.

Значительная сумма кредиторской задолженности приходится на расчеты с персоналом по оплате труда – 20,17% в 2022 году, за 2020–2022 они увеличились в 4,5 раза или на 1 484 тыс. руб. Соответственно увеличивается задолженность перед внебюджетными фондами на 558 тыс. руб., на долю данного вида обязательств приходится 8,88% в 2022 году.

Такая задолженность считается нормальной, так как существует разрыв между выплатой заработной платы и временем работы сотрудников [4, с. 51]. Увеличение же задолженности вызвано, прежде всего, ростом численности работников организации [2, с. 368].

Далее оценим состав кредиторской задолженности по срокам возникновения.

За анализируемый период кредиторская задолженность полностью представлена краткосрочной кредиторской задолженностью.

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности [6, с.251].

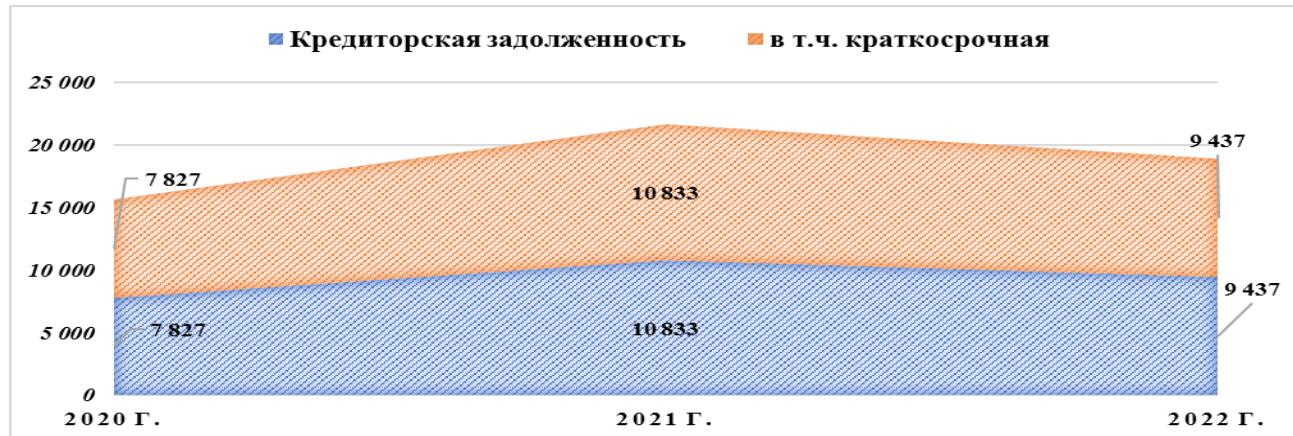


Рис. 4. Состав кредиторской задолженности по срокам возникновения, тыс. руб.

За анализируемый период среднегодовая сумма кредиторской задолженности увеличилась на 1 754 тыс. руб. Коэффициент обрачиваемости кредиторской задолженности по сравнению с 2020 годом сократился на 0,07 пункта, и показывает, сколько раз (оборотов) за год, предприятие погасило свои долги перед кредиторами. Период погашения кредиторской задолженности увеличился на 9 дней и составил 214 дней в 2022 году, что означает снижение активности денежных средств.

8 <https://phsreda.com>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Таблица 5

Динамика обрачиваемости кредиторской задолженности

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. к 2020 г. (+; -)
Коэффициент обрачиваемости кредиторской задолженности	1,78	1,71	1,70	-0,07
Период погашения кредиторской задолженности, дн.	205	213	214	9
Темп роста кредиторской задолженности, %		11,32	8,63	-2,70
Коэффициент соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью за расчетный период	0,16	0,09	0,05	-0,11

Период погашения кредиторской задолженности не должен превышать 45 дней. В 2021 году рост кредиторской задолженности составил 11,32% по отношению к 2020 году, а в 2022 году по отношению к 2021 году 8,63%. Сокращение соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью на 0,11 пункта свидетельствует, о том, что ООО «Спец 44» привлекла значительные заемные ресурсы, однако в настоящий момент неэффективно использует их в текущей деятельности.

Основной причиной возникновения на предприятии в настоящее время дебиторской и кредиторской задолженности, является временные неплатежи.

Проведенный анализ показал, что ООО «Спец 44» достаточно эффективно управляет дебиторской задолженностью, о чем свидетельствует сокращение периода погашения дебиторской задолженности на 22 дня с 33 до 11 дней за период исследования, а также сокращение доли дебиторской задолженности в общей структуре имущества организации с 13,24% до 2,86%.

В тоже время рост кредиторской задолженности составил 20,57%, а период ее погашения составил 214 дней, что на 9 дней выше, чем в 2020 году. Что обуславливает поиск путей снижения задолженности ООО «Спец44» перед контрагентами.

Основными факторами, влияющими на оборачиваемость краткосрочных обязательств, являются выручка и средние остатки кредиторской задолженности [8, с. 400].

В таблице 6 проведем факторный анализ кредиторской задолженности, чтобы определить влияние указанных факторов.

Таблица 6

Факторный анализ кредиторской задолженности

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. к 2020 г. (+; -)
Выручка, тыс. руб.	14 886	15 985	17 269	2 383
Среднегодовая кредиторская задолженность, тыс. руб.	8 381	9 330	10 135	1 754
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	1,78	1,71	1,70	-0,07
Отклонение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности		- 0,07	- 0,01	
Влияние факторов на оборачиваемость кредиторской задолженности				
Выручка, тыс. руб.		0,13	0,14	
Среднегодовая кредиторская задолженность, тыс. руб.		- 0,20	- 0,15	
Совокупное влияние факторов		- 0,07	- 0,01	

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности организации в 2021 году относительно 2020 года сократился на 0,07 оборота, в том числе за счет изменения выручки от продаж он возрос на 0,13 оборота, а за счет изменения величины кредиторской задолженности снизился на 0,2 оборота.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности организации в 2022 году относительно 2021 года снизился на 0,01 оборот, в том числе за счет изменения выручки от продаж возрос на 0,14 оборота, а за счет изменения величины кредиторской задолженности снизился на 0,15 оборота.

Кредитор	Сумма, руб.	Предмет договора
ООО «РН-Карт»	5 356 000,00	Договор № 34510518/042128 от 21.09.2018 за ГСМ
ООО «Эконива-Техника»	743 362,38	Договор № 34510518/042128 от 21.09.2018 за ГСМ
ООО «Станки-трейд»	476 000,00	Договор купли-продажи оборудования №30/08/22Н от 30.08.22
АО «Петровский завод ЖБИ»	534 420,13	Договор № 3051 от 13 октября 2022 за ограждение, фундаментные башмаки, автоуслуги
ИП Воронцов С.А.	270 000,00	Договор №4818 от 26.12.22 за автошины
ООО «Крона»	207 630,00	Договор №246 от 19.05.22 за запчасти
ИП Афанасьева Н.Н.	154 651,17	Договор №ЦБ-329 от 13.01.2022г за материалы
ООО «РИВ»	127 400,00	Договор №147 от 30.09.22 за медосмотр

Рис. 5. Основные кредиторы ООО «Спец44»

Следовательно, повысить оборачиваемости кредиторской задолженностью возможно за счет снижения суммы затрат на производственный процесс [7, с. 135; 17, с. 159].

С целью снижения кредиторской задолженности необходимо проанализировать контрагентов, стоимость закупаемых материалов у поставщиков и определить более выгодные цены и каналы поставки [16, с. 27].

Таблица 7

Группировка поставщиков организации

Кредитор	Сумма, тыс. руб.	Кредитор	Сумма, тыс. руб.	Экономия, тыс. руб.
ООО «РН-Карт»	5 356	ООО «Газпромнефть-РП»	5 195,3	- 160,70
ООО «Эконива-Техника»	743,4	ООО «ОСК»	732,3	- 11,10
АО «Петровский завод ЖБИ»	534,4	ООО «ЖБИ-Контакт»	519,4	- 15,00
ООО «Станки-трейд»	476	ООО «Тайор Промышленные Технологии»	444,6	- 31,40

ИП Воронцов С.А.	270	—	—	—
ООО «Крона»	207,6	ООО «АМ Трейд»	205,1	– 2,50
ИП Афанасьева Н.Н.	154,7	—	—	—
ООО «РИВ»	127,4	Городская больница г. Костромы	112,4	– 15,00
Итого				235,7

При поиске поставщиков с более низкими ценами можно в год экономить порядка 235,7 тыс. руб.

Если предположить, что выручка в будущем периоде останется на прежнем уровне, то расчеты будут иметь следующий вид, представленный в таблице 8.

Таблица 8

Расчетные показатели при снижении кредиторской задолженности
при выборе оптимального поставщика

Показатель	2022 г.	Расчет	Изменение
Выручка, тыс. руб.	17 269	17 269	0
Среднегодовая кредиторская задолженность, тыс. руб.	10 135	10 017	– 118
Коэффициент оборачиваемости КЗ	1,70	1,72	0,02
Длительность оборота КЗ, дни	214	212	– 2

При выборе оптимального поставщика и при условии неизменяемой выручки организации, длительность оборота кредиторской задолженности сократится на 2 дня.

Список литературы

1. Астафурова И.С. Актуальные методы анализа расчетов с поставщиками и покупателями / И.С. Астафурова, И.В. Разгонина // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2016. – Т. 5. №3 (16). – С. 31–33. – EDN WXEYLZ.
2. Жуплей И.В. Организационно-экономический механизм регулирования сельского хозяйства региона в условиях кризиса (на примере Дальнего Востока России) / И.В. Жуплей, Ю.И. Шмидт, Л.И. Солдатова // Экономика и

предпринимательство. – 2021. – №9 (134). – С. 366–372. – DOI 10.34925/EIP.2021.134.9.062. – EDN JHLBGV.

3. Захарова А.В. К проблеме национальной безопасности и государственного налогового контроля в условиях цифровизации экономики / А.В. Захарова, С.Б. Чернов // Шаг в будущее: искусственный интеллект и цифровая экономика: smart Nations: экономика цифрового равенства : материалы III Международного научного форума (Москва, 9–10 декабря 2019 года). Вып. 2. – М.: Государственный университет управления, 2020. – С. 99–105. – EDN JEWQVG.

4. Иванова О.Е. Управление уровнем дебиторской и кредиторской задолженностей на основе расчетно-платежного баланса / О.Е. Иванова, М.Ю. Сидоркина, Ю.В. Виноградова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – №3–1 (32). – С. 50–54. – EDN YJLROJ.

5. Колосова О.Е. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Сатурн» Г. Москва / О.Е. Колосова, А.Н. Смелкова // Студенческая наука к юбилею вуза: сборник научных трудов по материалам 50-ой научно-практической конференции студентов и молодых ученых (Тверь, 15–17 марта 2022 года). – Тверь: Изд-во Тверской ГСХА, 2022. – С. 380–384. – EDN JJFEYHG.

6. Королева Е.В. Практические аспекты оценки финансовой безопасности сельскохозяйственных предприятий / Е.В. Королева // Современная наука: актуальные вопросы и достижения в эпоху трансформационных процессов: сборник статей по материалам 74-й Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (Караваево, 26 января 2023 года). – Караваево: Костромская государственная сельскохозяйственная академия, 2023. – С. 246–253. – EDN PWURWL.

7. Луховская О.К. Аналитика больших данных: основы развития и особенности прикладного характера в экономике цифрового бизнеса / О.К. Луховская, Е.П. Маслов // Экология и экономика: проблемы и поиски путей устойчивого регионального развития: сборник статей по материалам V Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов Ивановского филиала федерального государственного бюджетного образовательного

учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» (Иваново, 19 апреля 2023 года). – Иваново: Информатика, 2023. – С. 133–138. – EDN EBYCRO.

8. Малышева Е.Н. Совершенствование управления дебиторской задолженностью в колхозе «мир» Торжокского / Е.Н. Малышева, А.Г. Маркелова // Студенческая наука к юбилею вуза: сборник научных трудов по материалам 50-ой научно-практической конференции студентов и молодых ученых (Тверь, 15–17 марта 2022 года). – Тверь: Изд-во Тверской ГСХА, 2022. – С. 399–401. – EDN ZRTYFL.

9. Олейник Т.Н. Расчеты с покупателями и заказчиками: учетный и правовой аспект / Т.Н. Олейник, Н.В. Ежакова // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. – 2016. – №4 (54). – С. 25–29. – EDN YPJMWН.

10. Самылина Ю.Н. Налоговое стимулирование развития аграрного сектора России / Ю.Н. Самылина, Е.Н. Малышева // Экономика и управление предприятиями, отраслями, комплексами на современном этапе глобализации: сборник научных трудов V Международной научно-практической конференции / под общ. ред. О.М. Дюжиловой, Г.Г. Скворцовой. – В 2 ч. – 2020. – С. 68–72. EDN MVTDOL

11. Солдатова Л.И. Управление дебиторской задолженностью на основе комплексной оценки кредитных возможностей покупателей / Л.И. Солдатова // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (Курган, 6 февраля 2020 года). – Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева, 2020. – С. 298–302. – EDN EYGFRW.

12. Солдатова Л.И. ABC – анализ как метод управления дебиторской задолженностью / Л.И. Солдатова // Экономика и предпринимательство. – 2020. – №7 (120). – С. 911–917. – DOI 10.34925/EIP.2020.120.7.188. – EDN OQWGKF.

13. Солдатова Л.И. Управление оборотными активами организаций на основе нормирования / Л.И. Солдатова, Ю.И. Шмидт, И.В. Жуплей // Экономика и

предпринимательство. – 2020. – №11 (124). – С. 1339–1343. – DOI 10.34925/EIP.2020.124.11.269. – EDN CZSQSZ.

14. Стратегии устойчивого развития: экономические, юридические и социальные аспекты / А.И. Сайфуллин, А.Ю. Межова, А.В. Васильев [и др.]; Казанский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации». – Чебоксары: Среда, 2022. – 172 с. – ISBN 978-5-907561-70-0. – DOI 10.31483/a-10369. – EDN NPWOVM.

15. Фирсова Е.А. Направления совершенствования расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности в колхозе «мир» Торжокского района / Е.А. Фирсова, А.А. Антонова // Студенческая наука к юбилею вуза: сборник научных трудов по материалам 50-ой научно-практической конференции студентов и молодых ученых (Тверь, 15–17 марта 2022 года). – Тверь: Изд-во Тверской ГСХА, 2022. – С. 388–391. – EDN BDINDH.

16. Устойчивое развитие России в условиях глобальных изменений / М.Ю. Евсин, И.В. Измалкова, Т.Ю. Исмайлова [и др.]. – Тамбов: Державинский, 2023. – 106 с. – ISBN 978-5-00078-704-5. – EDN AIWGAL

17. Фомина Н.В. ESG: ключевые понятия и успешные практики / Н.В. Фомина, Н.Т. Арефьева // Экология и экономика: проблемы и поиски путей устойчивого регионального развития: сборник статей по материалам V Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов Ивановского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» (Иваново, 19 апреля 2023 года). – Иваново: Информатика, 2023. – С. 156–161. – EDN PQPWOF.

Солдатова Любовь Ивановна – канд. эконом. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и информационных систем в экономике, ФГБОУ ВО «Костромская государственная сельскохозяйственная академия», Россия, Кострома.

Фадеева Галина Владимировна – канд. эконом. наук, доцент кафедры экономики, организации производства и бизнеса, ФГБОУ ВО «Костромская государственная сельскохозяйственная академия», Россия, Кострома.
