

ству продукции, оказанию услуг существенно ослаблена. В то же время в коллективно-долевых организационно-правовых структурах активно используется планирование и рыночные регуляторы. В результате функционирование национальной экономики направляется в одном случае планом, в другом – рынком. Этому не препятствует не имеющая аналогов в мире степень либеральности и радикальности реформ. Гибкое сочетание плана и рынка обеспечило в Китае феноменальные экономические результаты и существенное улучшение всех макроэкономических показателей развития.

Практика Франции в области планирования социально-экономического развития административно-территориальных образований и национальной экономики стала предметом изучения многих промышленно развитых стран. Во Франции индикативное планово-расчетное обоснование достижения установленных результатов социального и экономического развития осуществляется Комитетом по планированию, в состав которого входит около 150 специалистов-профессионалов. Комитет состоит из вертикальных (отраслевых) и горизонтальных (финансовых, экономических, региональных) подразделений, которые активно взаимодействуют с другими правительственными ведомствами, в том числе и Министерством финансов и Комитетом по статистике. Процесс планирования при этом включает такие основные этапы, как: определение плановых целей и программирование глобальных макроэкономических показателей; дезагрегация макроэкономических показателей; согласование показателей плана и проверка их на совместимость и сбалансированность.

Таким образом как показывает опыт, взаимоувязанная и сбалансированная система планово-расчетных показателей текущего функционирования и перспективного развития хозяйствующих субъектов, регионов может быть дополнена мерами государственного воздействия, в числе которых в качестве прямых и опосредованных воздействий на развитие социально-экономических систем используются бюджетные средства, нормы амортизации, процент за кредит, налоги, таможенные пошлины, лицензии и соответствующие квоты, государственные заказы [2, с.11].

Вместе с тем, по мнению автора, индикативное планирование является одним из основных методов воздействия на функционирование региональной рыночной экономики. Оно призвано обеспечить решение многих проблем социально-экономического развития, осуществление которых только повышением уровня либерализации экономики невозможно или существенно затруднено. На решение комплекса возникающих проблем в региональной экономике направлено взаимодействие всех звеньев системы федеральных органов управления как между собой, так и с региональными органами управления социально-экономическим развитием.

Литература

1. Гончаров, М.И. Реформирование хозяйственной системы России. Опыт антикризисного регулирования [Текст] / М.И. Гончаров. – СПб: Изд-во СПбГУЭФ, 2000. – 151 с.
2. Морозова, А.В. Прогнозирование и планирование в условиях рынка [Текст]: Учеб. пособие для вузов / Под ред. Т.Г. Морозовой, А.В. Пикулькина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 279 с. – (Серия «Профессиональный учебник: Экономика»).
3. Петросов, А.А. Стратегическое планирование [Текст]: учеб. пособие / Под ред. А.А. Петросов. – СПб.: Знание, 2003. – 464 с.

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (на материалах ОАО «СТРОЙПЛУС»)

*С.П. Маширова, Я.Г. Штефан
г. Белгород, Россия*

Управление дебиторской задолженностью является частью общей бизнес-политики организации. Цель данной политики направлена на расширение объема продаж продукции и заключается в оптимизации общего размера дебиторской задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации. [3, С.16].

Анализ дебиторской задолженности должен показать, как осуществляются расчеты по возмещению материального ущерба, начисленного возникшими недостатками и хищениям ценностей, в том числе и по искам, предъявленным [1, С.3-4].

В современных условиях развития рыночных отношений перед каждым экономическим субъектом возникает проблема взыскания дебиторской задолженности. Решение данной проблемы возможно проиллюстрировать с помощью анализа дебиторской задолженности на примере ОАО «СтройПлюс».

Этапы применяемой методики анализа:

1. Определение оптимального срока сокращения оборачиваемости дебиторской задолженности.

На основании данных бухгалтерской отчетности ОАО «СтройПлюс» за 2011-2012 в целях анализа дебиторской задолженности необходимо определить оптимальный срок сокращения оборота дебиторской задолженности. Расчет необходимых показателей года приведен в табл. 1.

Таблица 1

Оптимальный срок сокращения оборачиваемости дебиторской задолженности

Наименование показателя	2011 год	2012 год	Отклонение (+;-)
1. Реальная оборачиваемость дебиторской задолженности	20,12	21,27	1,15
2. Период погашения дебиторской задолженности, в днях	21	17	-4
3. Оборачиваемость для требуемого прироста оплаченной валовой выручки	41,65	44,25	2,6
4. Срок оборота для требуемого прироста оплаченной валовой выручки, в днях	12	9	-3
5. Оптимальный срок сокращения оборачиваемости дебиторской задолженности в целях реализации поставленных в организации задач, в днях	9	8	1

Как видно из таблицы, в 2012 году произошло увеличение реальной оборачиваемости дебиторской задолженности почти на 5,7%, что является позитивной тенденцией, которая показывает увеличение скорости поступления денежных средств от покупателей.

В 2012 году наблюдается снижение периода погашения задолженности покупателей на 4 дня.

2. Анализ дебиторской задолженности, направленный на выявление факторов, влияющих на ее рост; определение резервов для ликвидации просроченной (неоправданной) дебиторской задолженности и ее списания.

3. Расчет финансовых показателей (коэффициентов ликвидности). На основании данных бухгалтерской отчетности ОАО «СтройПлюс» необходимо произвести расчет показателей ликвидности расчет которых представлен в таблице 2.

Таблица 2

Оценка ликвидности баланса ОАО «СтройПлюс»

Показатели	2011 год	2012 год	Отклонение (+;-)
Денежные средства	20236	32588	12352
Дебиторская задолженность	232832	121649	-111183
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0
Расходы будущих периодов	837	1184	347
Оборотные активы	734995	703632	-31363
Краткосрочные обязательства	299462	479288	179826
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0676	0,0680	0,0004
Коэффициент срочной ликвидности	0,8451	0,3218	-0,5233
Коэффициент текущей ликвидности	2,4516	1,4656	-0,9860

Таким образом, по результатам расчетов, можно сделать вывод, что большинство показателей ликвидности баланса имеют неудовлетворительную оценку по сравнению с нормативным значением.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2012 году имел незначительный рост на 0,0004, что означает увеличение доли краткосрочных заемных обязательств, которые могут быть при необходимости немедленно погашены.

В 2012 году наблюдалась ситуация существенного сокращения коэффициента срочной ликвидности на 0,5233. Кроме того, данный показатель в 2012 году выходит за установленные нормативные рамки (от 0,7 до 1) и составляет 0,3218. Данная ситуация означает ухудшение способности предприятия покрыть его краткосрочную задолженность за счет денежных средств и дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности в 2012 году имеет также негативные изменения, о чем свидетельствуют отрицательные отклонения – 0,986. К 2012 году данный показатель находится за пределами нормативных значений (больше 2) и составляет 1,4656. Этот факт говорит о снижении способности предприятия покрыть краткосрочные обязательства за счет оборотных активов (без учета расходов будущих периодов).

Результат анализа рассчитанных финансовых показателей дает представление о платежеспособности организации за счет оптимизации потока денежной наличности, а также о структуре и сроках возврата дебиторской задолженности [2, С.31].

4. Выбор метода взыскания дебиторской задолженности (рис.).

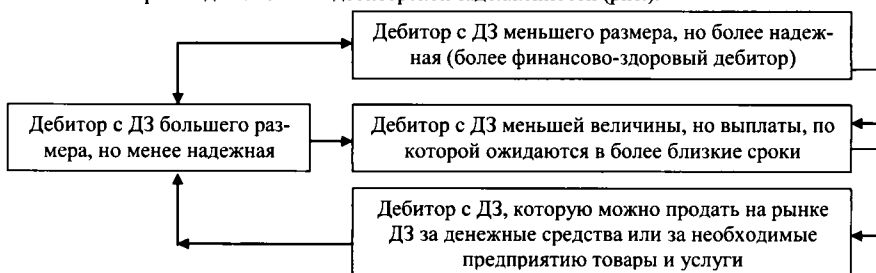


Рис. Обмен дебиторской задолженности

В первом случае структура активов организации улучшается в смысле увеличения общей ликвидности организации, ее финансовой автономности в долгосрочном плане.

Во втором случае, структура активов улучшается за счет увеличения краткосрочной задолженности дебиторов в обмен на уменьшение долгосрочной дебиторской задолженности, что повышает коэффициент текущей ликвидности организации (отношение текущих активов к краткосрочной кредиторской задолженности).

В третьем случае, ликвидность организации (краткосрочная) улучшается, т.к. повышается ее абсолютная ликвидность, учитываемая только по ликвидным оборотным активам, т. е. денежным средствам на банковских счетах и в кассе. В итоге организация получает в обмен на мало ликвидную дебиторскую задолженность деньги или необходимые ей оборотные фонды в виде складского запаса сырья, материалов, комплектующих изделий и полуфабрикатов, что экономит ему расход денег с текущих счетов.

5) Реструктуризация дебиторской задолженности, предполагающая ее отсрочку; рассрочку; обмен дебиторской задолженности одних дебиторов на дебиторскую задолженность других дебиторов [4, С.341-342].

Таким образом, механизм взыскания дебиторской задолженности способствует поддержанию платежеспособности и уменьшению дефицита денежных средств организации с помощью выявления источников средств инкассации дебиторской задолженности с организаций-дебиторов.

Например, анализ дебиторской задолженности ОАО «СтройПлюс», доля которой в активах составляла 57% в 2012 г., позволил выявить следующие:

- ужесточение условия договоров выполнения работ как с организациями заказчиками работ, так и с организациями, осуществляющими поставку оборудования;
- работать в условиях предоплата- уплаты аванса в размере как минимум 20%;
- проведение ежемесячного анализа задолженности дебиторов с целью обновления данных реестра покупателей для принятия решения о мерах по взысканию долгов, списанию безнадежной задолженности;
- формирование планаграфика погашения дебиторской задолженности по соглашению с заказчиками (табл. 3).
- использование при возникновении долгосрочной задолженности дебиторов систему штрафов, предусматривая начисления процентов на сумму образовавшегося долга по ставке рефинансирования. Согласно ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания и иной просрочки в их уплате подлежат оплате проценты на сумму этих средств, исходя из учетной ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Рассмотрим пример. Возникла дебиторская задолженности контрагента в сумме равной 350000 руб., контрагент не оплатил ее в течение 85 дней без объяснения причины неуплаты долга. При ставке рефинансирования равной 8,25 % годовых, размер штрафа за один день просрочки будет равен 80,21 руб. Таким образом, сумма к оплате составит 356817 руб.

Однако, в целях сохранения благоприятных отношений при начислении штрафов ОАО «СтройПлюс» обращает внимание на ранее созданную группировку заказчиков по степени доверия к ним.

Таблица 3

План-график погашения дебиторской задолженности

Наименование заказчика	Наименование работ	Общая сумма задолженности тыс. руб.	Погашение 2012 г., тыс. руб.		
			Май	Июнь	Июль
1. ООО «Магистральные электрические сети №2»	Монтажные работы по прокладке и подключению контрольного кабеля, производство наладочных работ;	528	176	176	176
2. ОАО «Государственная районная электростанция №4»	электротехнического оборудования	156	78	-	78
3. ООО «Управляющая компания РЭУ №6»		320	150	150	20
ИТОГО		10004	404	326	274

На основании проведенного анализа дебиторской задолженности в ОАО «СтройПлюс» предложено создание оптимальных форм отчетов: «Оперативный учет расчетов с покупателями» (табл. 4), позволяющие обрабатывать и отражать обобщенную оперативную информацию по состоянию дебиторской задолженности на каждый день и выявлять «неблагополучные» договоры, платежи и своевременно принять меры.

Таблица 4

Оперативный учет расчетов с покупателями

Наименование заказчика	Сумма по договору тыс.руб	Состояние расчетов, в тыс. руб.				Срок платежа	Штрафные санкции	
		аванс	выполнено	оплачено	задолженность		Условия	сумма, тыс.р.
1.ООО «Магистральные электрические сети №2»	5050,0	1010,0	3740,0	1040,0	3000,0	31.01.2012	просрочка более 1мес.	85,2
2.ОАО «Белгородэнерго»	305,0	76,0	130,0	76,0	153,0	05.02.2012	просрочка более 1 мес.	4,1

3.ОАО «Электросеть №3»	573,0	-	270,0	270,0	303,0	15.02.2012	просрочка более 1 мес.	5,2
4.ОАО «Государственная районная электростанция №1»	1030,0	206,0	573,0	251,0	573,0	19.01.2012	просрочка более 1 мес.	19,1
5.ООО «Спецэлектро-деталь №11»	213,5	42,7	129,8	71,0	99,8	29.02.2012	просрочка более 1 мес.	1,8

Следовательно, управление дебиторской задолженностью, в первую очередь, подразумевает проведение обязательного анализа на основе учета дебиторской задолженности с целью выявления факторов, способствующих ее росту или снижения, направленных на оптимизацию ее величины для обеспечения непрерывного денежного потока в организации.

Литература

1. Кравченко П.Е., Давыдова О.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности [текст] // Вопросы региональной экономики. – 2010. – № 1. – С. 3-4.
2. Кузнецова И.Д., Павлова Г.Л. Учет дебиторской задолженности на отечественных предприятиях [текст] // Современные наукоемкие технологии. – 2012. – № 4. – С. 31.
3. Наумкина Н.А. Анализ расчетов и платежей, характеризующих состояние дебиторской и кредиторской задолженности [текст] // Вестник СамГУПС. – 2012. – № 4. – С.16.
4. Солодовник Л.М., Черненко Н.А. Анализ методов управления дебиторской задолженностью [текст] // Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал) – 2011. – № 8. – С.341-342.

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕТА ЗАТРАТАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА

*С.П. Маширова, С.Н. Цыгулёва, В.В.Калинина
г. Белгород, Россия*

В условиях развития российской экономики необходимо иметь адекватную рыночным отношениям систему представления учетной информации, позволяющую формировать информацию, производить ее анализ и принимать рациональные управленческие решения. Затраты выступают важнейшим рычагом управления коммерческими организациями в масштабе всей экономики.

Учетно-аналитическое обеспечение управления затратами предприятий энергетического комплекса должно включать:

- методологию и методику отражения затрат в управленческом учете организации;
- методологию и методику анализа затрат на основе отчетности;
- систему мониторинга внешней макросреды и текущей хозяйственной деятельности организации [3].

В основе всякого управленческого решения лежит определенная информация. Ее содержание, структура, состав и прочее зависят от характера управленческих решений и в конечном итоге во многом определяют их эффективность.

В процессе производственно-хозяйственной деятельности предприятия энергетического комплекса происходит интенсивный информационный обмен между объектом, которым управляют, и субъектом управления, заинтересованным в его стабильном функционировании. Главной задачей, решаемой в ходе протекания этого обмена, является обеспечение успешного достижения цели, поставленной при создании предприятия – выпуск продукции, работ, услуг и получение прибыли.

Информация, выражающая управленческие решения, формируется специализированными службами и руководящим персоналом предприятия. Она предназначена для внутрипроизводственного потребления, имеет четко выраженную адресность и направленность.