

РОЗВИТОК СИСТЕМИ ГАЛУЗЕВОГО КОНТРОЛЮ І АНАЛІЗУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ АПК УКРАЇНИ

Бабынина Г.М., канд. экон. наук, доцент
Колодкин В.В., канд. экон. наук, доцент, кафедры
Бобруйского филиала Белорусского государственного экономи-
ческого университета, г. Бобруйск
Республика Беларусь

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В СИСТЕМЕ ЭФФЕКТИВНОГО БЮДЖЕТНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

АННОТАЦИЯ. В статье рассмотрены основные аспекты управления дебиторской задолженностью, как составляющей части общего управления оборотными активами предприятий сельхозмашиностроения, заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: бюджет, задолженность, покупатель, дебитор, коэффициент, оборачиваемость, эффективность.

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. В системе управления предприятием на основе разработанных бюджетов происходит координация различных видов деятельности предприятия, согласование деятельности всех его подразделений, контроль и оценка эффективности. В практике делового оборота принято считать, что наличие денежных средств — важнейший фактор устойчивости любой организации.

Анализ последних исследований и публикаций. Значительный вклад в исследования теоретических и практических аспектов бюджетного управления внесли К Друри, Ч Хорнгрен, В.Б. Ивашкевич, М.М. Каверин. В республике бюджетирование должно занять достойное место в системе управления предприятием. Белорусские предприятия стараются реализовывать свою продукцию по предоплате, но требования конкуренции вынуждают их соглашаться на отсрочку платежей, в результате чего появляется дебиторская задолженность. В таблице 1 приведена ди-

динамика задолженностей организаций Республики Беларусь в 2012-2014 годах без учета деноминации 2016г.

Таблица 1

**ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В 2012-2014ГГ.**

1	Показатель	На конец года *			Темпы,%	
		2012	2013	2014	2013/ 2012	2014/2 012
1.	Дебиторская задолженность, трлн р.	155,1	195,2	218,7	125,9	141,0
1.1	в т. числе просроченная	17,2	29,2	40,5	169,2	235,5
2	Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности	11,1	14,9	18,5	-	-
3	Кредиторская задолженность, трлн р.	182,7	241,3	284,0	132,1	155,4
3.1	в т. числе просроченная	15,0	29,0	38,3	193,3	255,3
4	Удельный вес просроченной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности	8,2	12,0	13,5	-	-

Примечание — Источник: [1, с. 178, с. 191].

Как показывают данные таблицы 1, дебиторская задолженность организаций Республики Беларусь в 2014 г. по сравнению с 2012 г. увеличилась в 1,4 раза, просроченная дебиторской задолженности за этот же период — в 2,3 раза. К причинам, повлекшим ее рост можно отнести экономические условия, в которых работают предприятия, а так же профессиональный уровень финансового и маркетингового менеджмента организаций. Динамика роста дебиторской задолженности во многом зависит от кредитной политики предприятий, от эффективности системы контроля, обеспечивающей своевременность поступления денежных средств. Управление дебиторской задолженностью отождествлено с процессом реализации управленческих функций.

Проблема ликвидности дебиторской задолженности является ключевой и для ОАО «Бобруйксельмаш». Решение этой проблемы требует квалифицированного управления дебиторской задолженностью, что является одним из способов укрепления не-

стабильного финансового положения. В таблице 2 представлен состав и структура дебиторской задолженности ОАО «Бобруйсксельмаш» за 2012-2014 годы.

Таблица 2

**СОСТАВ И СТРУКТУРА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ОАО «БОБРУЙСКСЕЛЬМАШ» ЗА 2012-2014ГГ.**

Показатели	На 31.12.2012 года		На 31.12.2013 года		На 31.12.2014 года	
	Сумма, млн р.	%	Сумма, млн р.	%	Сумма, млн р.	%
Дебиторская задолженность, всего,	6004,00	100	13479,00	100,0	6797,00	100
в.т. числе — покупателей	4770,00	79,4	10838,00	80,68	4872,00	71,68
— поставщиков	520,00	8,66	302,00	1,91	239,00	3,52
— по налогам и сборам	142,00	2,37	1083,00	8,06	52,00	0,77
— по расчетам с персоналом	1,00	0,02	-	0,00	-	0,00
— разных дебиторов	571,00	9,51	1256,00	9,35	1634,00	24,04

Из данных таблицы видно, что удельный вес дебиторской задолженности покупателей сельхозтехники в составе общей дебиторской задолженности на протяжении трех лет колеблется от 71 до 81 процента. Исследуя изменение структуры дебиторской задолженности с учетом сроков оплаты предусматриваемых договорами общества, можно сделать дополнительные выводы об изменении качества дебиторской задолженности.

Таблица 3

**СОСТАВ И ДАВНОСТЬ ОБРАЗОВАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ОАО «БОБРУЙСКСЕЛЬМАШ» НА НАЧАЛО 2015 ГОДА**

Вид дебиторской задолженности	Сумма, млн р.	В том числе				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	свыше 9 мес.
Покупателей и заказчиков	4872,00	608,00	1755,0	536,00	1566,0	407,00
Поставщиков	239,00	45,00	67,00	107,00	20,00	-
По налогам и сборам	52,00	52,00	-	-	-	
Разных дебиторов	1634,00	227,00	365,00	115,00	821,00	106,00
Итого:	6797,00	932,00	2187,0	758,00	2407,0	513,00
Удельный вес, %	100,00	13,71	32,18	11,15	35,41	7,55

Основная часть дебиторской задолженности ОАО «Бобруйсксельмаш» также как и на начало 2015 года приходится на высоковероятную (13,71 %) и вероятную (32,18 % и 11,15%) к получению. Удельный вес просроченной задолженности составляет в общей сумме дебиторской задолженности — 35,41% и 7,55 % соответственно.

Для того, чтобы дать полную оценку состоянию дебиторской задолженности проанализируем долю сомнительной дебиторской задолженности в оборотных активах. Тенденция роста, как доли общей дебиторской задолженности, так и доли сомнительной дебиторской задолженности в оборотных активах, свидетельствует о постоянном уменьшении ее ликвидности. Из таблицы 4 видно, что величина оборотных активов ОАО «Бобруйсксельмаш» уменьшилась в 2014 году по сравнению с 2013 годом, доля дебиторской задолженности возросла, этот факт свидетельствует о снижении деловой активности общества и замедлении оборачиваемости капитала.

Таблица 4

**СОСТАВ И СТРУКТУРА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
В ОБОРОТНЫХ АКТИВАХ ОАО «БОБРУЙСКСЕЛЬМАШ» ЗА 2012-2014 ГГ.**

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	Отклонения 2014 года от	
				2012	2013
Средняя величина оборотных активов, млн р.	32390,5	41792,5	38059,5	5669,0	- 3733,0
Средняя величина дебиторской задолженности, млн р.	4164,0	9741,5	10115,0	5951,0	373,5
в т.ч просроченная, млн р.	545,5	1818,0	3188,0	2642,5	1370,0
Дебиторская задолженность в оборотных активах, %	12,9	23,3	26,6	13,7	3,3
Просроченная дебиторская задолженность в оборотных активах, %	1,7	4,4	8,4	6,7	4,0
Коэффициент оборачиваемости	15,9	6,5	3,5	-12,4	-3,0
Длительность одного оборота, дни	22,9	56,4	102,9	80,0	46,5

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности общества имеет устойчивую тенденцию к снижению и соответственно длительность одного оборота растет. За счет снижения

оборачиваемости дебиторской задолженности ОАО «Бобруйсксельмаш» дополнительно вложило в свою деятельность 4569,23 млн р. используя кредитные ресурсы.

На необходимость построения системы бюджетного управления ОАО «Бобруйсксельмаш» указывает снижение прибыли. С целью повышения финансовой устойчивости общества необходимо в рамках бюджетирования построить эффективную систему управления дебиторской задолженностью. Данная система предполагает разработку кредитной политики для различных групп покупателей, ранжирование покупателей в зависимости от объемов закупок, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты, контроль расчетов с дебиторами по отсроченной и просроченной задолженности, определение методов ускорения возврата долгов и уменьшения безнадежных долгов. Следует разработать схему распределения ответственности: коммерческая служба отвечает за реализацию и поступления, финансовая служба обеспечивает аналитическую поддержку, а юридическая служба юридическое сопровождение. Необходимо описать действия всех занятых в управлении дебиторской задолженностью сотрудников в регламенте управления дебиторской задолженностью. Реализовывая цель кредитной политики, общество повысит эффективность инвестирования средств в дебиторскую задолженность.

Библиографический список

1. Финансы Республик Беларусь. Статистический сборник. — Минск: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2015. — 267 с.

УДК 657.6(075)

Бурова Т.А., д.е.н., профессор,
зав. кафедрой обліку та оподаткування
(МНУ імені В.О.Сухомлинського)

МЕТОДИЧНІ ПРИЙОМИ ЕКСПРЕС-АУДИТУ ЗВІТНОСТІ

АНОТАЦІЯ. В умовах оперативного управління підприємством, метою дослідження є розробка теоретико-методологічних аспектів проведення експрес-аудиту фінансової звітності, орієнтованих на вирішення стратегічних, тактичних завдань прогнозування й планування розвитку суб'єктів господарювання. Підґрунтям для проведення екс-