

```

MATLAB
File Edit Debug Desktop Window Help
Current Directory: C:\w
Shortcuts (2) How to Add (2) What's New
>> [F,TC]=trans(C)
F =
    1     0     0     0     0
    0     0     1     0     0
    0     1     0     0     0
    0     0     0     0     1
    0     0     0     1     0
TC =
    705

```

Рисунок 9. Результаты решения задачи 3

Следовательно, автомобиль А1 должен быть направлен по маршруту М1, автомобиль А2 – по маршруту М3, автомобиль А3 – по маршруту М2, автомобиль А4 – по маршруту М5, автомобиль А5 – по маршруту М4. Затраты составят 705 тыс. руб.

Таким образом, применение информационных технологий *MATLAB* позволяет получить оптимальное решение реальных бизнес - ситуаций.

#### Литература

1. Дьяконов, В. П. *MATLAB 7.\*/R2006/R2007/* В. П. Дьяконов. – М.: ДМК Пресс, 2008. – 768 с.
2. Урубков, А. Р. *Курс МВА по оптимизации управленческих решений. Практическое руководство по использованию моделей линейного программирования* / А. Р. Урубков. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. – 176 с.

## УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК

Матальцкая С.К., к.э.н., доцент

*Белорусский государственный аграрный технический университет, г.Минск*

Дебиторская задолженность в разрезе статей бухгалтерского баланса приводится как сальдо аналитических счетов и субсчетов, открываемых к счетам учета расчетов, по которым на отчетную дату образовалось дебетовое сальдо. Расшифровка дебиторской задолженности приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (форма №5).

В процессе анализа дебиторской задолженности решаются следующие задачи:

осуществляется постоянный контроль за изменением размеров дебиторской задолженности, сроков ее погашения;

определяется степень риска непогашения дебиторской задолженности;

дается оценка организации претензионной работы по взысканию просроченной дебиторской задолженности;

разрабатываются мероприятия по снижению периода нахождения средств в дебиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности начинают с изучения ее состава, структуры и динамики. В наиболее общем виде изменение в объеме дебиторской задолженности за отчетный период (на начало и на конец года) могут быть охарактеризованы данными горизонтального и вертикального анализов бухгалтерского баланса организации (табл.1).

**Секция 4. Экономика и управление предприятиями АПК**

*Таблица 1. Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности за отчетный период*

Показатель	на начало года		на конец года		изменение	
	млн.руб.	%	млн.руб.	%	млн.руб.	%
Дебиторская задолженность, всего	1687	100,00	2880	100,00	1193	70,72
в том числе:						
сроком погашения до 12 месяцев	1630	96,62	2777	96,42	1147	70,37
сроком погашения свыше 12 месяцев	57	3,38	103	3,58	46	80,70

*Источник: данные ф.№1 «Бухгалтерский баланс»*

Увеличение размеров дебиторской задолженности может быть обусловлено неплатежеспособностью клиентов, потребителей услуг; плохой организацией претензионной работы; некачественной оценкой деловой репутации потенциальных покупателей продукции, работ, услуг; неосмотрительной кредитной политикой организации по отношению к покупателям и др.

Снижение размеров дебиторской задолженности является результатом уменьшения реализации продукции, работ, услуг в кредит (без предоплаты); неэффективной работы отделов маркетинга и сбыта; нарушением взаимоотношений с клиентами, потерей покупателей и др.

По данным форм №1 «Бухгалтерский баланс» и №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу» проводят анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности по давности образования (краткосрочная и долгосрочная). Под краткосрочной дебиторской задолженностью понимают дебиторскую задолженность, подлежащую погашению согласно заключенному договору менее чем через 12 месяцев. Долгосрочная дебиторская задолженность – дебиторская задолженность, срок погашения которой согласно заключенному договору более чем через 12 месяцев.

Далее в процессе анализа определяют долю задолженности нереальной к взысканию, и долю задолженности, по которой истекают сроки исковой давности. К просроченной дебиторской задолженности относится задолженность, непогашенная в сроки, установленные договором или законодательством (табл. 2). Анализ дебиторской задолженности проводится также по видам задолженности (за что возникла задолженность) и по отдельным дебиторам.

*Таблица 2. Анализ давности образования дебиторской задолженности*

Показатель	базисный		отчетный		изменение	
	млн.руб.	%	млн.руб.	%	млн.руб.	%
Всего дебиторской задолженности	1687	100,00	2880	100,00	1193	70,72
в том числе:						
просроченная краткосрочная задолженность	856	50,74	807	28,02	-49	-5,72
просроченная долгосрочная задолженность	16	0,95	28	0,97	12	75,00

*Источник: данные ф.№1 «Бухгалтерский баланс», ф. №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»*

Данные таблицы 2 показывают, что в отчетном периоде снизился размер просроченной краткосрочной дебиторской задолженности на 49,0 млн. рублей, и на конец отчетного периода доля просроченной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности сократилась и составила 28,99 %.

Секция 4. Экономика и управление предприятиями АПК

$$d_{OA}^{ДЗ} = \frac{\text{Общая сумма дебиторско й задолженно сти}}{\text{Оборотные активы}} \times 100 \quad (1)$$

доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общей сумме оборотных активов организации:

$$d_{OA}^{ДЗПЗ} = \frac{\text{Суумм дебиторско й задолженно сти покупателей й и заказчиков}}{\text{Оборотные активы}} \times 100 \quad (2)$$

доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности - характеризует качество дебиторской задолженности, тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности организации:

$$d_{OA}^{ДЗ} = \frac{\text{Суумм сомнительн ой дебиторско й задолженно сти}}{\text{Сумма дебиторско й задолженно сти}} \times 100 \quad (3)$$

доля дебиторской задолженности в общей сумме актива (в валюте баланса):

$$d_{BB}^{ДЗ} = \frac{\text{Общая сумма дебиторско й задолженно сти}}{\text{Валюта баланса}} \times 100 \quad (4)$$

доля дебиторской задолженности в выручке от реализации продукции (работ, услуг):

$$d_{B}^{ДЗ} = \frac{\text{Общая сумма дебиторско й задолженно сти}}{\text{Выручка от реализации продукции, работ, услуг}} \times 100 \quad (5)$$

коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$k_{OB}^{ДЗ} = \frac{\text{Выручка от реализации продукции, работ, услуг}}{\text{Средняя величина дебиторско й задолженно сти}} \quad (6)$$

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности характеризует изменение коммерческого кредита, предоставляемого организацией покупателям (потребителям услуг) и показывает, сколько раз за отчетный период задолженность образуется и поступает в организацию.

Оборачиваемость дебиторской задолженности можно рассчитать и в днях. В экономическом анализе для расчета периода оборачиваемости дебиторской задолженности (инкассации долгов) используют два способа:

1 способ:

$$ПО_{ДЗ} = \frac{\text{Календарные дни отчетного периода}}{\text{Коэффициент оборачиваемости дебиторско й задолженно сти}} \quad (7)$$

2 способ:

$$ПО_{ДЗ} = \frac{\text{Средние остатки дебиторско й задолженно сти} \times \text{Календарны е дни отчетного периода}}{\text{Сумма погашенной дебиторско й задолженно сти за отчетный период}} \quad (8)$$

Период оборачиваемости дебиторской задолженности (инкассации) характеризует время (в днях) между отгрузкой (реализацией продукции, товаров, оказанием услуг и выполнением работ (согласно ТТН, актов об выполненных работах, оказанных услугах) и получением денежных средств от покупателей (в кассу, на расчетный счет, валютные счета в банке)).

Расчет рассмотренных выше показателей по анализируемой организации приведен в таблице 3.

Таблица 3. Анализ показателей оценки состояния и скорости инкассации дебиторской задолженности

Показатель	базисный год	отчетный год	изменение
Доля дебиторской задолженности в валюте баланса, %	4,89	7,36	2,47
Доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов, %	12,44	16,12	3,68
Доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общей сумме оборотных активов, %	11,15	15,33	4,18
Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности, %	51,69	28,99	-22,70
Доля дебиторской задолженности в выручке, %	4,89	10,01	5,13
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	24,07	12,60	-11,47
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	15	29	14
Период инкассации дебиторской задолженности, дни	х	38	х

Источник: данные ф.№1 «Бухгалтерский баланс», ф. №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», данные Главной книги (оборотно-сальдовых ведомостей по счетам)

Данные таблицы 3 показывают, что к концу отчетного периода доля дебиторской задолженности увеличилась как в общей сумме оборотных средств организации, так и в валюте баланса. Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности снизилась на 22,7%. В отчетном периоде произошло замедление оборачиваемости дебиторской задолженности в два раза, средняя оборачиваемость составила 12,6 оборота, а средний срок погашения составил 29 дней.

Для ускорения инкассации дебиторской задолженности, хозяйствующие субъекты принимают следующие меры:

1. вводят штрафные санкции за просрочку платежа за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги. Размер штрафных санкций отражается в договорах;
2. организуют претензионную работу по взысканию дебиторской задолженности (звонки, акты-сверки, претензионные письма, передача документов в хозяйственные суды и т.д.);
3. производят отпуск товаров (продукции) или оказывают услуги (выполняют работы) на условиях предоплаты;
4. ведут мониторинг организаций-дебиторов, которые систематически задерживают оплату отгруженной продукции (товаров), выполненных работ или оказанных услуг;
5. представляют скидки покупателям за сокращение сроков погашения задолженности. Размер скидки и срок погашения задолженности оговариваются в договоре. В данном случае отдел сбыта должен сопоставить размер предлагаемой скидки за досрочную оплату с ожидаемой отдачей средств в текущей и инвестиционной деятельности организации.

#### Литература

1. Постановление Министерства финансов РБ от 14.02.2008г №19 «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности» (НРПА №8/18345 от 7.03.2008г.).
2. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности».
3. Анализ финансового состояния предприятия. Савицкая Г.В., – Мн.: Изд-во Гревцова, 2008. – 200с.
4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / Под ред.проф. В.Я.Позднякова. – М.: ИНФРА-М, 2008.