

УДК 336.647/.648

DOI: 10.26140/anie-2020-0902-0074

**ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА**

© 2020

SPIN-код: 8780-9807

AuthorID: 439086

ORCID: 0000-0002-5781-9426

Смышляева Елена Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент Департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) Института финансов, экономики и управления Тольяттинский государственный университет
(445020, Россия, Тольятти, улица Белорусская, 14, e-mail: bas14@rambler.ru)

Аннотация. Сегодня, как и несколько лет назад, остаются значимыми проблемы связанные с оптимизацией дебиторской и кредиторской задолженностей в электроэнергетике. Эта ситуация важна для всех участников конкурентных отечественных энергетических рынков. Ведь, наличие просроченной дебиторской задолженности ведет к нестабильной рабочей ситуации в операционной деятельности энергокомпаний. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как единым целым для, повышения ее эффективности, на сегодняшний день еще мало исследовано. Оптимизацию дебиторской и кредиторской задолженности можно охарактеризовать как основу управления денежными потоками организации. Дебиторская и кредиторская задолженность является основным показателем, характеризующим экономическую безопасность предприятия. В настоящее время между различными энергетическими компаниями существует «временной лаг» с момента получения документов об оплате и датой их фактической оплаты. Поэтому, можно сказать, что кредиторская и дебиторская задолженность отражают все особенности существующей на данный момент системы расчетов между компаниями. Наличие дебиторской и кредиторской задолженности стало характерно для хозяйственных отношений в современных условиях хозяйствования. Это можно принимать как должное, если соблюдается баланс долговых обязательств при эффективном управлении ими. Финансовая деятельность энергокомпаний основывается на постоянном кругообороте авансированного капитала, который идет на покупку средств производства, организацию производства и сбыт продукции. Ожидается, что в каждом цикле хозяйственной операции эти денежные суммы в будущем должны обеспечивать прибыль предприятия, а значит - возобновляться.

Ключевые слова: информационная база, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, энергетический комплекс

**INFORMATION BASIS FOR EVALUATING THE ACCOUNTS AND ACCOUNTS
PAYABLE OF THE ORGANIZATION OF THE ENERGY COMPLEX**

© 2020

Smyshlyeva Elena Gennadievna, candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Bachelor's degree (economic and management programs) of the Institute of Finance, Economics and Management Togliatti State University
(445020, Russia, Togliatti, Belarus Street, 14, e-mail: bas14@rambler.ru)

Abstract. Today, as several years ago, problems related to the optimization of receivables and payables in the electric power industry remain significant. This situation is important for all participants in competitive domestic energy markets. Indeed, the presence of overdue receivables leads to an unstable working situation in the operating activities of energy companies. The management of accounts receivable and accounts payable as a whole for increasing its efficiency has been little studied to date. Optimization of receivables and payables can be described as the basis of cash flow management of the organization. Accounts receivable and payable is the main indicator characterizing the economic security of the enterprise. Currently, between the various energy companies there is a "time lag" from the moment of receipt of payment documents and the date of their actual payment. Therefore, we can say that accounts payable and receivables reflect all the features of the current system of settlements between companies. The presence of receivables and payables has become characteristic of economic relations in modern business conditions. This can be taken for granted if a balance of debt is maintained with effective management. The financial activities of energy companies are based on the constant circulation of advanced capital, which goes to purchase capital goods, organize production and market products. It is expected that in each cycle of a business transaction, these sums of money in the future should provide profit to the enterprise, and therefore, resume.

Keywords: information base, accounts receivable, accounts payable, energy complex

Актуальность темы исследования обусловлена важностью проблемы анализа и оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности для предприятий энергетического комплекса. Важно выявлять причины формирования задолженности, разрабатывать мероприятия по обеспечению исполнения обязательств. Мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности способствуют росту доходов и снижают риск дефицита денежных средств в организации, а также, в целом, воздействуют на финансовую стабильность предприятия.

Степень разработанности проблемы. Важный вклад в изучение и анализ, исследование вопросов, связанных с управлением дебиторской и кредиторской задолженностью внесли многие ученые, например П.Ф. Аскеров, М.В. Беспалов, В.А. Одинцов, Г.В. Савицкая,

В.Я. Поздняков, Ю.Г. Чернышева и другие.

Несмотря на множество научных работ по данной тематике, современные условия хозяйствования диктуют необходимость совершенствования механизмов оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности организации энергетического комплекса.

Цель и задачи исследования. Цель работы – разработка теоретических положений и методики оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности организации энергетических компаний, что должно обеспечить их экономическую безопасность.

Для достижения этой цели мы сформулированы задачи:

1) сформулировать значение оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностью в краткосрочной финансовой политике

2) исследовать влияние условий продаж и системы расчетов с клиентами на денежный оборот предприятий энергетического комплекса;

3) рассмотреть составляющие дебиторской и кредиторской задолженности предприятий энергетического комплекса;

4) провести анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности предприятий энергетической отрасли;

5) разработать основные мероприятия, направленные на оптимизацию дебиторской и кредиторской задолженности энергетических компаний и т.д.

Предметом исследования является совокупность теоретических, и организационно-методических проблем, относящихся к анализу дебиторской и кредиторской задолженности организаций энергетического комплекса.

Объектом исследования являются предприятия энергетического комплекса, в частности тепло- электроцентрали (ТЭЦ)

Теоретической основой научной работы стали работы известных ученых в сфере финансового анализа, бухгалтерской отчетности, анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В целом, методологической основой работы можно считать анализ и синтез, диалектический подход, анализ, сравнение, классификация, формулирование выводов, способствующих экономическому обоснованию основных рекомендаций.

Для анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности особое значение имеет информационное обеспечение, представляющие собой некий массив исходных данных.

Эти данные должны быть характерны для отраслевой принадлежности компании. Такие показатели как деловая активность, активы и пассивы организации, характеристика основных ресурсов- отражают отраслевую особенность предприятия.

В широкой практике, к источникам информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности относят плано-нормативные, учетные, отчетные и внеучетные источники. Источники планирования и регулирования включают перспективные, текущие операционные планы, нормативные материалы, оценки, цены, тарифные ставки и ценники.

Бухгалтерская информация - это совокупность показателей, содержащихся в бухгалтерской документации, оперативном и статистическом учете, а также первичной учетной документации. Важная роль в информационном обеспечении анализа отводится бухгалтерскому учету и отчетности. Именно в этих документах содержится информация об экономических явлениях, процессах и их результатах. Источники дополнительной информации или внеучетные источники - это документы, которые отражают хозяйственную деятельность предприятия. Это информация содержит сведения о внешней среде предприятия.

Также используется любая иная информация, применяемая аудиторами, бухгалтерами, аналитиками при разработке и обосновании управленческих решений.

Обычно в качестве важного источника информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности используют "операционный норматив задолженности"(ОНЗ), в котором включены данные о кредиторах и дебиторах, а также есть сведения о платежеспособности и ликвидности организации.

При анализе структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности энергетической компании, ее платежеспособности и ликвидности в целях информационного обеспечения рассматривается бухгалтерская отчетность.

Для анализа заинтересованными пользователями используется открытая финансовая отчетность.

Для экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности, в качестве информационной

базы, можно использовать: регистры бухгалтерского учета; акты сверок задолженностей организации; бюджеты производства и реализации продукции, управленческие отчеты и пр.

Данные документы применяются наряду с формами бухгалтерской отчетности.

Анализ и бухгалтерский учет взаимосвязаны. Учетные данные - это главный источник информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При этом задачи, решаемые анализом, так или иначе связаны с учетом [1].

Важная роль в анализе дебиторской и кредиторской задолженности отводится бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность – набор данных, отражающих имущественное и финансовое положение предприятия. Данная информация применяется пользователями этой отчетности для разработки стратегических и тактических экономических решений [2-6].

Бухгалтерская отчетность отражает финансовое положение компании на отчетную дату. Содержит сведения о финансовом результате его деятельности и динамике денежных средств в рассматриваемом периоде. Отчетность анализируется и оформляется согласно закону «О бухгалтерском учете», представляется в стандартизированном формате (п. 1 ст. 3, п. 1 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ).

Анализируя данные бухгалтерской отчетности, можно получить сведения о степени платежеспособности предприятия, количестве располагаемых активов, эффективности их использования и т.п.

Также, анализируя бухгалтерскую отчетность, мы делаем вывод, имеет ли смысл привлекать для развития предприятия инвестиции, способно ли руководство организации эффективно управлять своим бизнесом и успешно его развивать.

Основными задачами анализа бухгалтерского баланса считают:

- оценку имущественного состояния анализируемого предприятия;
- изменение ликвидности по каждой группе активов;
- анализ структуры и характеристики источников, формирующих активы предприятия;
- анализ соответствия обязательств предприятия и его активов: насколько обязательства обеспечены активами предприятия;
- исследование взаимосвязи групп активов и пассивов;
- оценку способностей генерировать денежные средства;
- анализ возможности сохранения и наращивания капитала.

При формировании бухгалтерской отчетности предприятия важно придерживаться нейтральности информации, отражаемой в ней. Представляемая информация не должна влиять на мнение клиентов с целью достижения predetermined результатов. Желательно исключить соблюдение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Так как в крупных энергетических компаниях присутствует разветвленная организационная структура, то и бухгалтерская отчетность содержит сведения по всем филиалам, представительствам и другим подразделениям, выделенным на отдельные балансы.

Изменение форм отчетности возможно только при изменении вида деятельности. Предприятие, должно обосновать каждое решение по изменению вида бухгалтерских документов. Также, все корректировки отмечаются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, с указанием причин, вызвавших это изменение.

Обычно, по всем числовым показателям бухгалтерской отчетности, приводятся данные за два года- отчетный и предыдущий.

Также предприятие составляет промежуточную отчетность. Она называется так потому, что составляется с регулярностью по месяцам или кварталам. Постепенно, ежемесячно подсчитывается нарастающий итог от начала отчетного года.

Оценка дебиторской и кредиторской задолженностей основывается во многом на балансе организации, пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Эти данные являются официальным источником информации для любых аналитических мероприятий. При этом, наиболее детальную информацию содержат бухгалтерские счета, которые содержат балансовую величину данного актива или пассива.

Как известно, бухгалтерский баланс считается основной формой бухгалтерской отчетности, отражающий экономическое положение предприятия к конкретной дате. С бухгалтерского баланса начинается экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Характерной чертой бухгалтерского баланса считается то, что в нем сравниваются имущество, права и обязательства. При составлении бухгалтерского баланса используют общие правила бухгалтерского учета. Важно, что в бухгалтерской отчетности не производится зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков - кроме случаев специально оговоренными в положениях к бухгалтерскому учету.

Таким образом, руководителям предприятия целесообразно иметь навыки чтения информации, формируемой в бухгалтерском балансе и других формах финансовой отчетности. Важно понимать бухгалтерский баланс, содержащий информацию о реальном финансово-хозяйственном положении предприятия. Откуда приходят инвестиции и где они размещены, достаточно ли их для эффективной деятельности и т.д. Пользоваться этими сведениями должны не только высший менеджмент организации, но и инвесторы, поставщики товаров, представители финансовых, налоговых органов [7].

Так же по бухгалтерскому балансу мы делаем вывод о соотношении оборотных и вне оборотных активов. Предполагаем, из каких источников были образованы вне оборотные активы, а из каких - оборотные, и влияние этого процесса на финансовую устойчивость.

В пассиве баланса группируются источники формирования активов, при этом, они делятся на собственные и заемные. На основе соотношения собственных и заемных источников средств складывается мнение об уровне финансовой независимости предприятия и хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский баланс предоставляет возможность анализа имущественного положения организации и состояния его пассивов. Но, такая форма отчетности не раскрывает источников тех или иных изменений. Для раскрытия таких вопросов нужно исследовать сведения о производстве и реализации товара, инвестиционной деятельности, организационных изменениях внутри предприятия и т.п. Но подобные сведения для внешнего анализа считаются «закрытой» информацией, т.к. могут содержать коммерческую тайну.

Следует понимать, что бухгалтерский баланс, будучи статичной информацией, фиксирует состояние имущества предприятия и источников его образования в привязке к конкретной дате. Конечно, если использовать в анализе балансовые показатели за несколько периодов, то можно выявить их динамику. Однако отдельные тактические изменения сложно отследить без дополнительной внутренней информации. И, т.к. балансовая стоимость отдельных активов не соответствует рыночной, то и валюта бухгалтерского баланса, не характеризует реальной суммы средств, которой располагает организация.

Тем не менее, дебиторская задолженность - это не только позиция в активе бухгалтерского баланса.

Колебания ее значений ее характеризуются составляющей финансовых потоков предприятия. Это дает возможность оценивать дебиторскую задолженность не только методами затратного подхода, а также и применять доходный подход при определении ее стоимости [8]. У оценки дебиторской задолженности имеется своя особенность, т.к. этот актив не считается полностью материальным.

Собственник может реализовать только право требования погашения этой задолженности дебитором, уступив права покупателю по договору. Данный момент предусматривает в ходе анализа определение прав на задолженность, а не только размер долга.

Наряду с отображением стоимости актива в бухгалтерских документах, дебиторская задолженность должна располагать договором между кредитором и дебитором, подтверждаемым первичными документами. Это фиксирует факт возникновения задолженности и времени ее продолжительности, что подтверждается накладными, счетами - фактурами и т.п.

Порой, случаются ситуации, когда, получая бухгалтерскую документацию, специалисты приходят к выводу, что их содержание не отражает реальное положение дел. Допустим, в документации может отсутствовать договор между дебитором и кредитором о продлении обязательств или присутствуют жесткие условия погашения задолженности для кредитора [9].

Получается, что экономист или бухгалтер, не учитывая этот момент при анализе. В результате получается предположительная стоимость дебиторской задолженности, не имеющая реального применения, из-за отсутствия требуемого документального подтверждения. Следовательно, в документах, готовящихся для аналитического отчета, необходимо досконально отражать подробный перечень всех документов в разделе оценки дебиторской задолженности.

Таким образом, при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации именно пояснительная записка к бухгалтерскому балансу становится важным источником информации, дающим возможность детально анализировать показатели, отслеживать их динамику. Что, в свою очередь, позволит выполнить необходимые задачи для обеспечения экономической безопасности предприятия.

Таким образом, целью данного исследования является выработка мероприятий (алгоритма, методики), обеспечивающих оптимизацию дебиторской и кредиторской задолженностей. Что, в свою очередь, должно обеспечить экономическую безопасность предприятий энергетического комплекса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ярушкіна, Е. А. Бухгалтерский учет и анализ : учебно-наглядное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / Е. А. Ярушкіна, Н. А. Чумакова. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 104 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74051.html> (дата обращения: 13.01.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей].
2. Фатеева Т.Н., Зайцева Е.А. Перспективы изменений в бухгалтерской отчетности в соответствии с современными запросами бизнеса // Вестник НГИЭИ. 2017. № 1 (68). С. 130-138.
3. Левкина Е.В., Сарычева М.А. Характеристика пользователей данных бухгалтерского (финансового) учета и отчетности в коммерческих и государственных организациях // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 289-292.
4. Шнайдер О.В., Щелканова Д.Д. Теоретические аспекты формирования бухгалтерской финансовой отчетности российских субъектов хозяйствования // Балканско научно обозрение. 2019. Т. 3. № 4 (6). С. 108-110.
5. Никифорова Е.В., Кислов Д.С. Проблемы соотношения финансовой и интегрированной отчетности // Научен вектор на Балканите. 2019. Т. 3. № 1 (3). С. 88-90.
6. Луговкина О.А. Экономическая безопасность организации как элемент бухгалтерского и управленческого учета // Хуманитарни Балкански изследвания. 2017. № 1. С. 30-34.
7. Абдукаримов И. Т., Тен Н. В. Как распознать бухгалтерский баланс // Социально-экономические явления и процессы. 2009. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kak-raspoznat-buhgalterskiy-balans>

(дата обращения: 03.01.2020)]

8. Теория экономического анализа : учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. — 4-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 389 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5bf654cebd0370.64718288. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/994902>].

9. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова ; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 472 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5d51706e0cea34.84927128. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1035950>].

Статья поступила в редакцию 20.02.2020

Статья принята к публикации 27.05.2020