

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

## О Т Ч Е Т

### о прохождении производственной и преддипломной практики

Объект практики: ОАО «Пензадизельмаш»  
(наименование организации)

Студент: \_\_\_\_\_  
(ФИО, личный номер) (подпись)

Факультет: Финансы и кредит

Кафедра: Финансовый менеджмент

Руководитель практики  
от объекта

\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО) (место печати) (подпись)

Руководитель практики  
от института \_\_\_\_\_

(должность, ФИО) (подпись)

2012 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Организационно-экономическая характеристика предприятия .....	5
2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	11
3. Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности предприятия.....	19
4. Рекомендации по совершенствованию управления дебиторской задолженностью на ОАО «Пензадизельмаш».....	26
5. Информационные технологии, используемые в процессе управления финансовой деятельностью предприятия.....	30
Заключение.....	33
Список литературы.....	36

## ВВЕДЕНИЕ

Стабильность экономики невозможна без финансовой устойчивости предприятий. Именно устойчивость служит залогом выживаемости и основой прочного положения любого предприятия. На устойчивость оказывают влияние различные факторы: положение предприятия на товарном рынке; его потенциал в деловом сотрудничестве; степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов; наличие неплатёжеспособных дебиторов; эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Наибольшее влияние на деятельность предприятия оказывают внутренние факторы. Среди них особое место занимает наличие дебиторской задолженности. Дефицит денежных средств в экономике и неплатежеспособность многих предприятий сделали вопросы работы с дебиторами одними из главных в перечне функций финансовых менеджеров. Поэтому данная тема актуальна в настоящее время.

По общему признанию руководителей и специалистов российских фирм проблема управления дебиторской задолженностью в значительной степени осложняется еще и несовершенством нормативной и законодательной базы в части востребования задолженности. Эти причины привели к иному восприятию сути управления дебиторской задолженностью в России по сравнению со странами, со стабильной рыночной экономикой: оно сведено у нас к поиску цепочек взаимозачетов, к оценке возможностей бартера и иных суррогатных платежей.

На финансовое состояние предприятия оказывают влияние, как размеры балансовых остатков дебиторской задолженности, так и период её оборачиваемости. Однако балансовые остатки дебиторской задолженности могут служить лишь отправной точкой для исследования вопроса о влиянии расчетов с дебиторами на финансовое состояние предприятия.

Целью практики является углубление полученных теоретических знаний и приобретения практических навыков в области управления

дебиторской задолженностью, а также сбор материала для выпускной квалификационной работы.

При выполнении данной работы необходимо решить следующие задачи:

- ознакомиться с организационной структурой предприятия, отраслевой спецификой оказываемых услуг, поставщиками и клиентами;
- исследовать структуру служб, нормативные документы, регламентирующие их деятельность, организацию системы финансового менеджмента на предприятии;
- проанализировать основные финансово-экономические показатели деятельности предприятия;
- оценить влияние на финансовое состояние предприятия изменение дебиторской задолженности;
- рассмотреть методы управления дебиторской задолженностью предприятия;
- подготовить свои предложения по управлению дебиторской задолженностью на предприятии.

Объектом прохождения преддипломной практики является ОАО «Пензадизельмаш».

Предметом исследования является дебиторская задолженность, как основа обеспечения финансовой устойчивости предприятия.

Информационной базой для анализа является финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Пензадизельмаш» за период с 2009 по 2011 годы.

При написании работы были использованы различные методы экономических исследований: монографический, абстрактно-логический, экономико-статистический, аналитический, исследовательский и др.

## **1. Организационно-экономическая характеристика предприятия**

Открытое акционерное общество «Пензадизельмаш» – крупное, специализированное предприятие по производству дизелей и турбокомпрессоров, а также комплектующих узлов для дизелестроительных заводов.

Завод основан в соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 08.11.1948 года № 4176-1673, как предприятие, специализирующееся по выпуску главных дизелей типов для военных судов.

Место нахождения и юридический адрес ОАО «Пензадизельмаш»: 440034, г. Пенза, ул. Калинина, д. 128 А.

В 1992 году «Пензенский дизельный завод» переименован в акционерное общество открытого типа «Пензенский дизельный завод». С 2004 года предприятие переименовано в ОАО «Пензадизельмаш».

ОАО «Пензадизельмаш» действует на основании Устава, утвержденного решением учредителя от «3» ноября 2004 года Общества, созданного в соответствии с Гражданским Кодексом РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с последующими изменениями) и Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 года.

Имущество Общества формируется за счет вкладов акционеров в уставный капитал, полученных доходов, продукции, произведенной в результате хозяйственной деятельности, и иного имущества, приобретенного им по другим основаниям, допускаемым действующим законодательством.

Уставный капитал Общества составляет 180 млн. рублей и поделен на 180 тысяч обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1000 рублей. Учредителем Общества является ЗАО «Трансмашхолдинг», владеющий 100 % акций Общества.

В 2004 году ОАО «Пензадизельмаш» вошел в состав ЗАО «Трансмашхолдинг», крупнейшей в России компании в отрасли транспортного машиностроения, одного из мировых лидеров

железнодорожного машиностроения по физическим объемам производства.

Основными видами деятельности Общества являются:

-производство и реализация дизелей и дизель-генераторов для маневровых тепловозов, мини ТЭЦ, судовой и стационарной энергетики;

-производство и реализация турбокомпрессоров и других дизельных узлов;

-производство капитального ремонта дизельных двигателей и турбокомпрессоров;

-производство и реализация запасных частей выпускаемых машин;

-сервисное обслуживание выпускаемых изделий и оборудования и др.

Важной частью системы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является характеристика организационной и функциональной структуры. Организационная структура предприятия представлена в Приложении 4.

Органами управления Общества являются: Общее собрание акционеров Общества; Совет директоров Общества; Генеральный директор (единоличный исполнительный орган) Общества; ликвидационная комиссия Общества.

На ОАО «Пензадизельмаш» действует линейно-функциональная структура управления. Ее основу составляют специализация управленческого процесса по функциональным подсистемам организации: маркетинг, производство, финансы, персонал и т.п. По каждой подсистеме сформирована иерархия служб.

Генеральный директор осуществляет общее руководство развитием предприятия и координирует его функционирование.

В непосредственном подчинении генерального директора находятся отделы внешнеэкономических связей, контроля качества и технического обслуживания, юридический отдел, а также руководители функциональных служб.

ОАО «Пензадизельмаш» осуществляет финансовую и статистическую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Организацией системы финансового менеджмента на предприятии осуществляет отдел по финансам и экономике под руководством финансового директора.

В подчинении финансового директора находятся финансовый отдел, планово – экономический отдел, отдел труда и заработной платы, бухгалтерия.

Финансовый отдел заведует вопросами финансовой деятельности предприятия – финансовых отношений с контрагентами, бюджетом и внебюджетными фондами, страховыми и инвестиционными организациями, а также занимается составлением бюджетов по предприятию в целом и по подразделениям.

Планово – экономический отдел составляет текущие и перспективные планы, осуществляет технико-экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Отдел труда и заработной платы разрабатывает нормативы по труду и мероприятия по повышению производительности труда, осуществляет руководство и контроль за проведением на предприятии правильной политики в области нормирования, тарификации, оплаты труда и внедряет передовые формы организации и оплаты труда.

Бухгалтерия занимается ведением бухгалтерского учета и отчетностью об использовании средств предприятия, определяет результаты хозяйственной деятельности.

На основании приказа № 795 от 31.12.2011 года «Об учетной политике» на 2011 год ОАО «Пензадизельмаш» осуществляет свою производственную, финансовую и экономическую деятельность на основании Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ; Гражданского кодекса Российской Федерации; Налогового кодекса Российской Федерации; Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденные приказом Минфина РФ от 31

октября 2000 года № 94н; Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н и других Положений по бухгалтерскому учету.

Таким образом, ОАО «Пензадизельмаш» осуществляет свою деятельность на основании нормативно-правовых документов и является экономически эффективным с учетом современной рыночной ситуации.

ОАО «Пензадизельмаш» является единственным в стране предприятием, производящим дизели типа Д 50 мощностью 1000-1200 лошадиных сил. Пензенские дизельные двигатели предназначены для оснащения тяжелых маневровых тепловозов, используются на предприятиях горнорудной, металлургической и других отраслей промышленности; морских и речных судах различного назначения, а также используются в качестве стационарных и передвижных электростанций. За годы существования, завод выпустил более 20,5 тыс. дизель генераторов и более 205 тыс. турбокомпрессоров.

На промышленной площадке ОАО «Пензадизельмаш» в 3 квартале 2012 года приступили к строительству совместного предприятия в рамках соглашения между ЗАО «Трансмашхолдинг» (Россия) и компанией «Wartsila» (Финляндия) по производству современных дизельных двигателей для железнодорожного и морского транспорта и электроэнергетики. Объем инвестиций составит около 50 млн. евро. В июле 2013 года планируется выпустить первые дизели, а к 2017 году выйти на полную мощность и выпускать в пределах 250 - 300 дизелей в год на общую сумму свыше 2,4 млрд. рублей. Будет создано около 300 новых рабочих мест.

Совместный проект предполагает локализацию производства комплектующих, которые будут выпускать ОАО «Пензадизельмаш», ОАО «Коломенский завод» и другие заводы, входящие в ЗАО «Трансмашхолдинг».

Производство ОАО «Пензадизельмаш» сертифицирована Государственным учреждением «Регистр сертификации на федеральном



железнодорожном транспорте».

Среди крупнейших заказчиков ОАО «Пензадизельмаш» можно выделить ОАО «РЖД», ОАО «Коломенский машиностроительный завод» (г. Коломна), ОАО Брянский машиностроительный завод (г.Брянск) и др. Постоянными иностранными заказчиками продукции предприятия являются: Монголия, Узбекистан, Казахстан, Сирия, Украина, Республика Куба и др.

Рассмотрим технико-экономические показатели предприятия за отчетный период. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1

Основные технико-экономические показатели ОАО «Пензадизельмаш»

за 2009-2011 годы

Показатели	2009 год	2010 год	2011 год	Отклоне- ние 2011г. к 2010г. (+, -)	Отклоне- ние 2011г. к 2009г. (+, -)
1.Объем производства товарной продукции, тыс.руб.	904046,2	1236924,0	1835879	598955	931832,8
2. Выручка от продаж, тыс. руб.	928738	1332014	1898665	566651	969927
3. Себестоимость, тыс. руб.	793165	1105054	1583609	478555	790444
4. Валовая прибыль, тыс. руб.	135573	226960	315056	88096	179483
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	-88995	6598	47178	40580	136173
6. Производительность труда, тыс. руб.	396,6	546,3	857,0	310,7	460,4
7.Рентабельность продаж, %	-4,50	4,30	5,27	-0,14	0,04
8. Численность персонала, чел.	2279	2264	2142	-122	-137
9. Среднемесячная заработная плата, руб.	9370	10422	17862	7440	8492
10.Дебиторская задолженность, тыс. руб.	99236	104773	147112	42339	47876
11.Кредиторская задолженность, тыс. руб.	138727	152427	223228	70801	84501

Объем производства товарной продукции ОАО «Пензадизельмаш» в 2011 году составил 1835879 тыс. руб., что на 48,4 % выше уровня 2010 года, или на 598955 тыс. руб. и в 2 раза превысило 2009 год. Таким образом, предприятие вышло на докризисный уровень объема производства

продукции.

Общий объем выручки от продаж продукции ОАО «Пензадизельмаш» за 2011 год составил 1898,6 млн. руб. и увеличился к уровню 2009 года на 969927 тыс. руб., или в 2 раза. Объем продаж основных видов железнодорожной техники составил 66 % от общей выручки. Остальная часть выручки ОАО «Пензадизельмаш» образовалась, главным образом, за счет реализации запасных частей, комплектующих, а также реализации услуг.

По данным таблицы 1 можно сказать, что произошло значительное увеличение выручки предприятия в сравнении с 2009 годом. Это является положительной тенденцией развития предприятия и свидетельствует о выходе предприятия из экономического кризиса 2008-2009гг.

Отрицательным моментом является увеличение себестоимости предприятия за счет роста цен на материалы и сырье, увеличение коммерческих расходов.

На предприятии работает более 2,1 тыс. человек. Уровень средней заработной платы по итогам 2011 года составляет 17862 руб., что по сравнению с 2009 годом выше на 190,6 %. Рост заработной платы произошел частично за счет снижения (оптимизации) количества сотрудников в сравнении с 2009 и 2010 годами.

Дебиторская задолженность в 2011 году составила 147112 тыс.руб., и увеличилась к уровню 2009 года на 47876 тыс.руб., или на 48,2%, за счет роста задолженности покупателей и заказчиков.

Кредиторская задолженность в 2011 году составила 223228 тыс.руб. и увеличилась к уровню 2009 года на 84501 тыс.руб., или на 60,9%, за счет роста задолженности перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами.

Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью в 2009-2011 годах является отрицательным фактором работы предприятия.

Далее рассмотрим основные показатели деятельности предприятия.

## 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия

По данным бухгалтерской отчетности ОАО «Пензадизельмаш» (форме №1 «Бухгалтерский баланс» и форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках») за 2009 – 2011 годы, показанной в Приложении 1 и 2 проведем оценку финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние ОАО «Пензадизельмаш», его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры его активов и в первую очередь от соотношения основного и оборотного капитала.

Проведение оценки структуры имущества осуществляется на основе сравнительного аналитического баланса, который включает в себя вертикальный и горизонтальный анализ. Структура стоимости имущества дает общее представление о финансовом состоянии предприятия.

Составим таблицу, характеризующую состав, структуру и динамику баланса предприятия (Приложение 5).

Из данных, приведенных в Приложении 5 видно, что в структуре валюты баланса ОАО «Пензадизельмаш» преобладают оборотные активы, на долю которых в 2011 году приходилось 65,62 % валюты баланса. Наибольшую долю в структуре оборотных средств занимают запасы, на них приходилось в 2011 году 37,70 % валюты баланса, еще 18,23% валюты баланса приходилось на дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

За рассматриваемый период величина дебиторской задолженности увеличилась на 47876 тыс. рублей, что может свидетельствовать о расширении коммерческого кредита, предоставляемого предприятием своим покупателям.

В структуре внеоборотных активов в 2011 году наибольшую долю – 31,06% валюты баланса занимали основные средства (здания, сооружения,

машины и оборудование, транспортные средства и т.д.). За период с 2009 года величина основных средств увеличилась на 37817 тыс. рублей, что связано в основном с приобретением дорогостоящего оборудования и модернизации производственных участков.

Как отрицательный фактор в деятельности предприятия, можно отметить увеличение запасов (сырье и материалы) на 44685 тыс. руб. и сокращения прочих оборотных активов.

Пассив баланса отражает источники финансирования средств предприятия и показывает величину средств, вложенных в хозяйственную деятельность предприятия, а также степень участия в создании имущества организации.

В структуре источников имущества преобладают собственные средства, на долю которых в 2011 году приходилось 26,94 % валюты баланса.

Увеличение собственного капитала предприятия связано с ростом нераспределенной прибыли предприятия, на долю которой приходится 4,22% валюты баланса. За период с 2009 года нераспределенная прибыль предприятия увеличилась на 26,07%, или на 53776 тыс. рублей.

В структуре заемных средств предприятия преобладают краткосрочные обязательства – их доля в структуре валюты баланса составляет 70,36 %. За рассматриваемый период величина краткосрочных обязательств предприятия увеличилась на 136024 тыс. рублей.

Рост источников в 2011 году по отношению к 2009 году произошел за счет: роста кредиторской задолженности на 84501 тыс. руб., увеличения займов и кредитов на 26414 тыс. руб. и резервов предстоящих расходов на 25109 тыс. руб.

Также, в составе заемного капитала стоит отметить рост задолженности перед персоналом, прочим кредиторам и задолженности перед государственными внебюджетными фондами на общую сумму 21801 тыс. руб., что говорит о неэффективном использовании и перераспределении денежных средств предприятием.

На долю долгосрочных обязательств предприятия приходится 2,70 % валюты баланса. За период с 2009 года доля долгосрочных обязательств увеличилась на 7,99 процентных пункта. В абсолютном выражении величина долгосрочных обязательств увеличилась на 16473 тыс. рублей, или в 4 раза, что свидетельствует о привлечении предприятием долгосрочных кредитов на развитие собственного производства.

Далее проведем анализ источников капитала предприятия, используя бухгалтерский баланс за 2009 - 2011 гг., показанный в таблице 2.

Таблица 2

## Анализ динамики и структуры источников капитала предприятия

Источники средств	На конец 2009г.		На конец 2010г.		На конец 2011г.		Отклонение 2011г. к 2009г.	
	Сумма, тыс.руб	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Собственные средства	163704	27,25	170302	25,99	217480	26,94	53776	26,07
Заемные средства	437052	72,75	485016	74,01	589549	73,06	152497	73,93
Итого:	600756	100,0	655318	100,0	807029	100,0	206273	100

Из данной таблицы 2 следует, что общая сумма источников капитала предприятия в 2011 году по отношению к 2009 году увеличилась на 206273 тыс. руб. Средства капитала сформировались в основном за счет заемных средств. Предприятие для осуществления своей деятельности использует заемные средства, в виде кредиторской задолженности перед государством, поставщиками и подрядчиками, а также привлекая кредиты коммерческих банков.

Так по состоянию на 31.12.2011 года имеется у предприятия краткосрочный заем, полученный от ЗАО «Трансмашхолдинг» в сумме 305820 тыс. руб. с процентной ставкой 7,2% годовых и сроком погашения до 28.12.2012 года.

Анализируя данные, полученные за 2009-2011 гг., можно сделать вывод, что значительную долю составляют заемные средства от 72 до 74%, а доля собственных средств составляет от 27% до 26%.

На конец 2011 года кредиторская задолженность предприятия составляет 223228 тыс.руб., что в 1,5 раза превышает дебиторскую задолженность.

Такое состояние источников формирования средств нельзя оценить как нормальное: снижается уровень доходности собственного капитала и увеличивается уровень финансовых рисков.

Наглядно изменение структуры источников средств капитала ОАО «Пензадизельмаш» показано на рисунке 1.

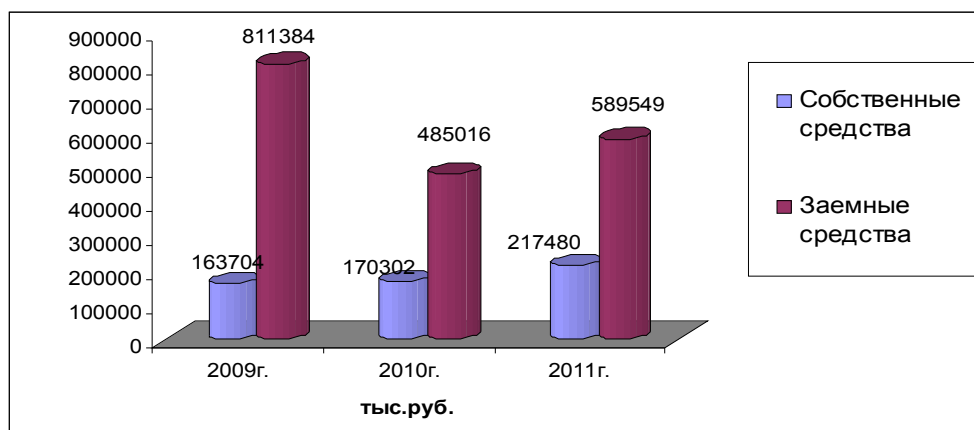


Рис. 1. Структура источников средств капитала ОАО «Пензадизельмаш» в тыс. руб.

Динамика полученных финансовых результатов предприятия составлена в виде таблицы и находится в Приложении 6.

В приведенной таблице Приложения 6 видны изменения основных показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности анализируемого предприятия.

В 2011 году по сравнению с 2010 годом выручка выросла на 42,5%, а в сравнении данного показателя с 2009 годом увеличение произошло в 2 раза. Себестоимость проданных товаров в 2011 году по сравнению с 2010 годом увеличилась на 43,3 %, а в сравнении с 2009 годом произошло увеличение показателя на 99,6 %.

При этом валовая прибыль (маржинальный доход) в 2011 году в сравнении с 2010 годом увеличилась на 38,8 %, а относительно 2009 года увеличилась в 2,3 раза. Наблюдается рост коммерческих расходов в 2011 году относительно 2009 года на 8,9% и 2010 года на 20,5%.

В 2009 году на предприятии наблюдался убыток от продаж в размере 41812 тыс. руб., но в 2010 году предприятию за счет увеличения объемов работ и заключенных договоров с ОАО «РЖД» удается выйти на положительный результат. Прибыль от продаж имеет самый высокий показатель в 2011 году. В сравнении с кризисным 2009 годом произошло увеличение показателя практически в 2,4 раза.

Наибольший рост чистой прибыли наблюдается в 2011 году, а в 2009 году предприятием от финансово-хозяйственной деятельности был получен убыток, рост показателя относительно 2009 года составляет свыше 100 %.

Как видно из полученных данных, почти все значения приведенных показателей имеют тенденцию к росту, что свидетельствует о стабильном росте показателей предприятия и его устойчивом положении на рынке.

Далее рассмотрим показатели ликвидности ОАО «Пензадизельмаш» за период с 2009 по 2011 годы (таблица 3).

Таблица 3

Коэффициенты ликвидности ОАО «Пензадизельмаш» за 2009-2011 гг.

Наименование показателя	Расчет	Нормативное значение	2009г.	2010г.	2011г.	Изменение 2011г. к 2009г.
1	2	3	4	5	6	6
Коэффициент абсолютной ликвидности	$(\text{стр.250} + \text{стр.260}) / (\text{стр.620} + \text{стр.610})$	0,2-0,7	0,02	0,04	0,13	0,11
Коэффициент промежуточной ликвидности	$(\text{стр.250} + \text{стр.260} + \text{стр.240}) / (\text{стр.620} + \text{стр.610})$	допуст. 0,7-0,8; желат. $\geq 1,5$	0,25	0,27	0,27	0,02
Коэффициент текущей ликвидности	$\text{стр.290} / (\text{стр.620} + \text{стр.610})$	необх. 1,0; оптим. 2,0	0,87	0,85	0,93	0,06

За рассматриваемый период с 2009 по 2011 годы абсолютная ликвидность предприятия увеличилась с 0,02 в 2009 году до 0,13 в 2011 году. То есть по итогам работы в 2011 году предприятие способно было погасить

лишь 0,13 % (норматив 0,2-0,7) своих краткосрочных обязательств за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент промежуточной ликвидности (или «критической оценки») увеличился незначительно – с 0,25 в 2009 году до 0,27 в 2011 году, но продолжает оставаться ниже нормативного значения (0,7-0,8). Это означает что ОАО «Пензадизельмаш» способно в кратчайшие сроки погасить лишь 0,27% краткосрочных обязательств, используя средства, размещенные на счетах, в краткосрочных ценных бумагах и поступления по расчетам.

Коэффициент текущей ликвидности предприятия увеличился с 0,87 до 0,93 (при нормативном значении 1,0). Следовательно, мобилизовав все оборотные средства, предприятию явно будет недостаточно средств для погашения текущих обязательств. В целом коэффициенты ликвидности свидетельствуют о недостаточной платежеспособности предприятия.

Для того чтобы получить более наглядное представление, по данным таблицы 3 отобразим коэффициенты ликвидности графически на рисунке 2.

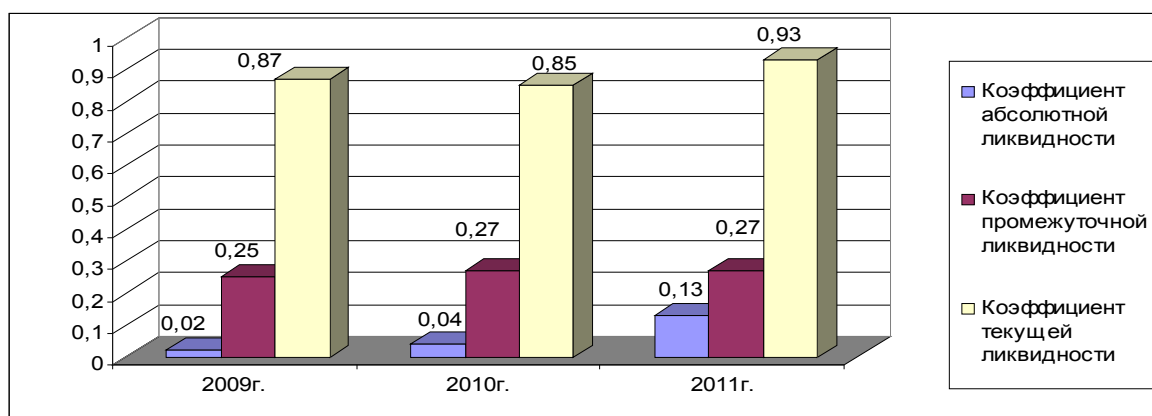


Рис. 2. Динамика показателей ликвидности ОАО «Пензадизельмаш» в %

Для комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности необходимо проанализировать финансовую (рыночную) устойчивость предприятия (таблица 4).

Таблица 4

Анализ рыночной устойчивости ОАО «Пензадизельмаш» за 2009-2011г.



Наименование показателя	Расчет	Нормативное значение	2009г.	2010г.	2011г.	Изменение 2011г. к 2009г
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент финансирования	стр.490 / (стр.590 + стр.690)	$\geq 1$	0,37	0,35	0,36	-0,01
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	(стр.490 -стр.190) / стр.290	$\geq 0,6-0,8$	-0,16	-0,19	-0,11	0,05
Коэффициент финансовой устойчивости	(стр.490+ стр.590)/ стр.300	опт.0,8-0,9,	0,28	0,27	0,29	0,01
Коэффициент финансовой независимости	стр.490 / стр.700	$\geq 0,5$	0,27	0,26	0,27	-

Динамика показателей, приведенных в таблице 4, свидетельствует о том, что ОАО «Пензадизельмаш» работает преимущественно за счет заемных средств, так как собственный источник финансирования с 2009 года уменьшился с 37 до 36%.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования за весь период анализа отрицательный.

За счет устойчивых источников (собственные средства, долгосрочные кредиты и займы) финансируется предприятием в 2011 году - 29% активов (в 2009 году – 28%).

Собственный капитал ОАО «Пензадизельмаш» в общей величине источников финансирования составил в 2011 году 27%. С таким низким коэффициентом ОАО «Пензадизельмаш» относится к финансово зависимым предприятиям.

Одним из направлений анализа результативности является оценка деловой активности анализируемого объекта. Рассмотрим показатели деловой активности ОАО «Пензадизельмаш» (таблица 5).

Таблица 5

Анализ деловой активности ОАО «Пензадизельмаш» за 2009-2011 гг.

Наименование показателя	Расчет	2009г.	2010г.	2011г.	Изменение 2011г. к 2009г
1	2	3	4	5	6
Коэффициент оборачиваемости активов	стр.010 / сред.стр.300	1,54	2,03	2,35	0,81
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	стр.010 / сред.стр.490	5,67	7,82	8,73	3,06
Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов	стр.010 / сред.(стр.210 + стр.220)	3,50	4,80	6,16	2,66
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	стр.010 / сред. стр.240	9,35	12,71	12,90	3,55
Средний срок оборота дебиторской задолженности (дн.)	360 дней / коэфф. оборач. дебитор.зад-ти	38,5	28,3	27,9	-10,6
Средний срок оборота кредиторской задолженности (дн.)	360 дней * сред.стр.620 / стр.010	54,0	39,6	39,6	-14,4

Анализ показателей, приведенный в таблице 5, свидетельствует об ускорении оборачиваемости капитала ОАО «Пензадизельмаш». Так, если за 2009 год капитал предприятия сделал 1,54 оборота, то в 2011 году – 2,35.

Также наблюдается ускорение оборачиваемости собственного капитала предприятия (с 5,67 оборота в 2009 году до 8,73 оборота в 2011 году), товарно-материальных запасов (с 3,50 до 6,16 оборотов).

Рассмотрим далее показатели рентабельности ОАО «Пензадизельмаш» за 2009 - 2011 годы, для чего на основании данных, содержащихся в форме № 1 «Бухгалтерский баланс» и форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках», рассчитаем показатели рентабельности (таблица 6).

Динамика показателей, приведенных в таблице 6, свидетельствует о росте рентабельности продаж: за анализируемый период она увеличилась на 9,77%. То есть на каждую единицу реализованной продукции приходилось в 2011 году 5,27 рубля валовой прибыли от продаж и 14,61 рубля чистой прибыли предприятия.

Таблица 6

Анализ рентабельности ОАО «Пензадизельмаш» за 2009-2011 гг.

Наименование показателя	Расчет	2009г.	2010г.	2011г.	Изменение 2011г. к 2009г.
1	2	3	4	5	6
Рентабельность продаж, %	стр.050 / стр.010 * 100%	-4,50	4,30	5,27	9,77
Рентабельность активов, %	стр.050 / стр.300 * 100%	-6,95	8,73	12,40	19,35
Чистая рентабельность продаж, %	стр.190 / стр.010 * 100%	24,30	18,82	14,61	-9,69
Чистая рентабельность активов, %	стр.190 / стр.300 * 100%	37,58	38,27	34,38	-3,2
Чистая рентабельность собственного капитала, %	стр.190 / стр. 490 * 100%	137,9	147,2	127,6	-10,3

Наблюдается снижение чистой рентабельности продаж и чистой рентабельности активов в 2011 году по отношению к 2009 и 2010 годам. На каждый собственный рубль, вложенный в предприятие, в 2011 году было получено 127,6 рублей чистой прибыли, что на 7,5% ниже уровня 2009 года и на 13,4% ниже 2010 года.

Таким образом, проведенная оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия показала, что ОАО «Пензадизельмаш» является финансово зависимым предприятием, и осуществляющим финансово-хозяйственную деятельность преимущественно за счет заемных средств.

### **3. Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности предприятия**

Изучение дебиторской задолженности и ее анализ необходим предприятию для выявления круга его заемщиков и работы с ними, принятия мер по взысканию просроченной задолженности, контроля над величиной задолженности и выявления степени ее влияния на финансовую устойчивость.

При анализе дебиторской задолженности, прежде всего, необходимо определить долю дебиторской задолженности в общей структуре оборотных средств предприятия. Проведем анализ структуры, динамики и состава

оборотных средств ОАО «Пензадизельмаш» показанный в Приложении 7, по данным бухгалтерского баланса за 2009-2011 годы.

Исходя из данных таблицы приведенной в Приложении 7 видно, что в состав оборотных средств ОАО «Пензадизельмаш» входят запасы, денежные средства, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются только в течение 12 месяцев.

Наибольшую долю в структуре оборотных средств предприятия на 2011 год занимают запасы, в т.ч. продукция и товары, готовые для перепродажи, которые составили 57,4 % от оборотных средств. Второе место занимает дебиторская задолженность, в том числе дебиторская задолженность покупателей и заказчиков и прочих оборотных активов. В структуре оборотных активов на нее приходится 27,8 %.

Третье место в структуре оборотных средств предприятия принадлежит денежным средствам, которые занимают всего 13,8 % и прочие 0,1%.

Наглядно, структура оборотных средств ОАО «Пензадизельмаш» за три последних года приведена на рисунке 3.

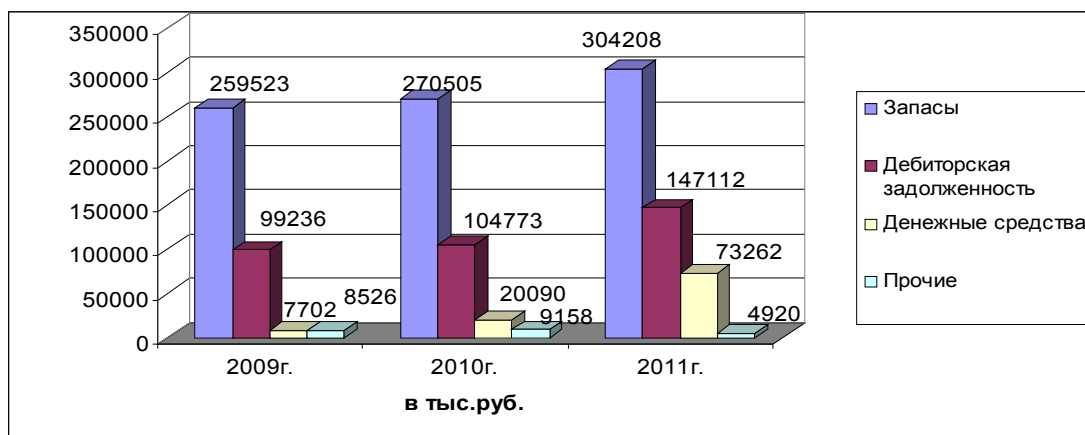


Рис. 3. Структура оборотных средств предприятия, в тыс. руб.

Очевидно, дебиторская задолженность является одной из составляющей оборотных активов, что вынуждает предприятие работать, используя заемные средства.

Произведем анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности предприятия в таблице 7.

## Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности

ОАО «Пензадизельмаш» за 2009 - 2011гг., в тыс. руб.

Наименование	2009г.	Уд. вес в %	2010г.	Уд. вес в %	2011г.	Уд. вес в %	Откло- нения 2011г. к 2009г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	99236	100	104773	100	147112	100	47876
- расчеты с покупателями и заказчиками	84937	85,5	86945	82,9	88920	60,4	3983
- авансы выданные	14299	14,5	17828	17,1	58192	39,6	43893

Данные, приведенные в таблице 7, показывают, что остаток дебиторской задолженности на конец 2011 года складывается из следующих сумм: 88920 тыс. руб. (60,4%) – задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, 58192 тыс. руб. (39,6%) – авансы выданные.

В 2011 году состояние дебиторской задолженности относительно 2009 года увеличилось на 47876 тыс. руб., или 48,2% и составило 147112 тыс. руб. Следует отметить, что в 2011 году по отношению к 2009 году несколько сократился остаток задолженности при расчетах с покупателями и заказчиками с 85,5% до 60,4% , но в тоже время увеличился остаток авансов выданных с 14,5% до 39,6%.

Высокая доля строки «авансы выданные» в общем объеме дебиторской задолженности говорит о том, что на предприятии недостаточно хорошо поставлена процедура проверки потенциальной способности контрагента погасить выданный аванс.

Динамика и состав дебиторской задолженности свидетельствует о том, что поставщики предприятия, получая вовремя его продукцию, задерживают ее оплату. Это создает препятствия для погашения его собственных обязательств.

Определенный интерес представляет анализ динамики задолженности по периодам оборачиваемости. Подробный анализ позволяет сделать прогноз поступлений, оценить эффективность управления дебиторской задолженностью. Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности ОАО «Пензадизельмаш» представлены в таблице 8.

Таблица 8

Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия  
за 2009-2011 гг., (разы и дни)

Показатели, разы и дни	Годы			Отклонение 2011г. к 2009г.
	2009г.	2010г.	2011г.	
Выручка от реализации продукции, тыс.руб.	928738	1332014	1898665	969927
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс.руб.	168019	101666	125942	-42077
RTR (оборотчиваемость дебит. задолженности, раз )	5,5	3,2	15,0	9,5
DSO (оборотчиваемость дебит. задолженности в днях )	66,3	114,0	24,3	-42,0

Оборачиваемость дебиторской задолженности – это отношение выручки от реализации к средней сумме счетов к получению за минусом резервов на сомнительные позиции, определяется по формуле:

$RTR = \text{Выручка от реализации продукции, работ, услуг} / \text{Средняя величина дебиторской задолженности.}$

Рассчитаем оборачиваемость дебиторской задолженности за 2009г. В расчетах используем чистую выручку за 2009 год (Приложение 2 ).

$$RTR_{2009} = 928738 \text{ тыс. руб.} / 168019 \text{ тыс. руб.} = 5,5 \text{ раз}$$

Коэффициент показывает, что за 2009г. счета к получению превращались в денежные средства 5,5 раза, или 5,5 единицы выручки получено с 1 рубля дебиторской задолженности. Значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности достаточно высокое, что положительно отражается на его ликвидности и платежеспособности.

Рассчитаем коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за 2009г. в днях по формуле:  $DSO = 365/RTR$

$$DSO_{2009} = 365 \text{ дн.} / 5,5 = 66,3 \text{ дн.}$$

Коэффициент показывает, что средний период за 2009г., в течение которого средства от покупателей поступают на расчетные счета предприятия 66,3 дня.

Рассчитаем аналогично оборачиваемость дебиторской задолженности и коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за 2010 и 2011 гг.

$$RTR_{2010} = 332014 \text{ тыс. руб.} / 101666 \text{ тыс. руб.} = 3,2 \text{ раз}$$

$$RTR_{2011} = 1898665 \text{ тыс. руб.} / 125942 \text{ тыс. руб.} = 15,0 \text{ раз}$$

$$DSO_{2010} = 365 \text{ дн.} / 3,2 = 114,0 \text{ дн.}$$

$$DSO_{2011} = 365 \text{ дн.} / 15,0 = 24,3 \text{ дн.}$$

В 2010 году счета к получению превращались в денежные средства 3,2 раза или 3,2 единицы выручки в 2010 году получено с 1 рубля дебиторской задолженности; средний период времени, за который средства от покупателей поступили на расчетные счета ОАО «Пензадизельмаш» составляет 114,0 дней.

В 2011 году счета к получению превращались в денежные средства 15 раз или 15 единиц выручки было получено с 1 рубля дебиторской задолженности. Средний период времени, за который средства от покупателей и заказчиков поступали на счета предприятия, составляет 24,3 дней.

На ОАО «Пензадизельмаш» коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2011 году по сравнению с 2009 годом вырос в 9,5 раз, или на 9,5 единиц выручки с 1 рубля дебиторской задолженности, при этом сократился на 42 дня период поступления средств от покупателей и заказчиков на счета предприятия. Это положительно отражается на финансовом состоянии предприятия.

Наряду с оборачиваемостью дебиторской задолженностей проведем в таблице 9 анализ структуры возникновения задолженности по срокам.

Таблица 9

Анализ структуры дебиторской задолженности ОАО

«Пензадизельмаш» по срокам возникновения

Срок возникновения	Даты					
	01.01.2010г.		01.01.2011г.		01.01.2012г.	
до 1 мес., тыс.руб.	63511,0	64,0	63597,2	60,7	76792,4	52,2
1 – 3 мес., тыс.руб.	14984,6	15,1	15506,4	14,8	34424,2	23,4
3 – 6 мес., тыс.руб.	13198,3	13,3	14877,7	14,2	21919,6	14,9
более 6 мес., тыс.руб.	7542,1	7,6	10791,7	10,3	13975,8	9,5
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	99236	100,00	104773	100,00	147112	100,00

Исходя, из данных в таблице 10 можно отметить, что основную долю в структуре возникновения дебиторской задолженности составляет задолженность сроком до 1 мес.: 64,0 % - 2009 г., 60,7 % - 2010 г., 52,2% - 2011г. данный показатель остается практически на одном уровне, это означает, что основная часть должников ОАО «Пензадизельмаш» рассчитывается вовремя.

Самую малую долю по срокам занимает задолженность более 6 мес.: 7,6 % - 2009 г., 10,3 % - 2010 г., 9,5% - 2011 г. в течение рассматриваемого периода эта задолженность возрастала, следовательно, у данного предприятия возросло число дебиторов с просроченной задолженностью, что неблагоприятно отражается на деятельности предприятия в целом. Незначительное снижение данной тенденции по срокам задолженности более 6 месяцев отмечается лишь в 2011 году.

Для снижения просроченной задолженности руководству предприятия необходимо предпринимать различные меры, например такие, как выбор дебиторов с устойчивым финансовым состоянием, введение штрафных санкций за просроченные платежи и т.д.

В анализе большое значение имеет показатель соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, то есть отвлеченного из оборота денежного капитала и привлеченного капитала в качестве источника финансирования текущих платежей. Неплатежи поставщикам зачастую связаны с отвлечением денежного капитала из оборота. Если соотношение равно 1, то это считается нормальным состоянием расчетов.



Коэффициент текущей задолженности рассчитывается по следующей формуле:

$$K = \frac{\text{Средняя\_дебиторская\_задолженность}}{\text{Средняя\_кредиторская\_задолженность}}$$

Рассчитаем коэффициент текущей задолженности на основе данных предприятия:

$$K_{\text{тек. з.}} (2009\text{г.}) = 168019 / 173661 = 0,96$$

$$K_{\text{тек. з.}} (2010\text{г.}) = 101666 / 145577 = 0,69$$

$$K_{\text{тек. з.}} (2011\text{г.}) = 125942 / 187827 = 0,67$$

Рассчитанные коэффициенты задолженности колеблются от 0,96 до 0,67, что свидетельствует о ненормальном состоянии расчетов. В целом этот показатель должен быть равен 1.

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью свидетельствует о нарушениях платежной дисциплины ОАО «Пензадизельмаш» перед поставщиками и подрядчиками, перед бюджетом по налогам и сборам, и перед внебюджетными фондами.

Повысить финансовую устойчивость предприятия можно: увеличив оборачиваемость активов, повысив собираемость или инкассацию дебиторской задолженности, повысив выручку от реализации как за счет увеличения объема продаж, так и за счет повышения цен, сократив закупки запасов.

Проведенный анализ дебиторской задолженности ОАО «Пензадизельмаш» за 2009-2011 годы выявил ряд недостатков, которые могут напрямую повлиять на финансовые результаты предприятия, в том числе:

- увеличение просроченной дебиторской задолженности на 48,2%, или 47876 тыс. рублей;

- рост дебиторской задолженности со сроком погашения до 3 месяцев на 8,3% (на 19439,6 тыс. рублей);

- рост доли дебиторской задолженности в оборотных активах на 1,4%.

Таким образом, наличие просроченной дебиторской задолженности в размере 147112 тыс. рублей, в случае признания их невозможными к взысканию, могут привести к списанию задолженности на уменьшение финансового результата. Эта сумма впоследствии отразится по строке «Прочие расходы» в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и сформирует отрицательный финансовый результат предприятия.

#### **4. Рекомендации по совершенствованию управления дебиторской задолженностью ОАО «Пензадизельмаш»**

В связи с тем, что управление дебиторской задолженностью занимает особое место в существовании предприятия, и поскольку эта задолженность ведет к прямому отвлечению денежных и других платежных средств из оборота, то целесообразно предложить следующие мероприятия ОАО «Пензадизельмаш» по сокращению дебиторской задолженности:

1. Проводить работу по ликвидации просроченной задолженности и вовремя принимать меры по недопущению её образования в будущем.

На предварительном этапе работы над проектом договора исполнитель должен осуществлять сбор исчерпывающего объема информации о платежеспособности и уровне производственно-хозяйственной дисциплины делового потенциального партнера, для чего в обязательном порядке, в рамках компетенции привлекать службу экономической безопасности организации.

Необходимо полностью устранять договорные отношения с контрагентом, имеющим сомнительную и безнадёжную к взысканию дебиторскую задолженность.

2. Проводить зачеты встречных требований, без отвлечения денежных средств и увеличения сальдо задолженности на конец периода.

Подписание документов, подтверждающих исполнение договора (поставка материально-технических ресурсов, выполнение работ, оказание

услуг) следует проводить на основании фактического исполнения договорных обязательств и в соответствии с заключенным договором и сроком оплаты счет-фактуры.

Счета и счета-фактуры необходимо принимать к оплате только при наличии документов, подтверждающих фактическое исполнение договорных обязательств (товарно-транспортные, товарные, железнодорожные накладные, акты сдачи приемки и т.д.), а также при условии принятия их к учету бухгалтерией организации. Полученные счета-фактуры, подлежащие перевыставлению, принимать к оплате строго при наличии:

- копии дополнительного соглашения к основному договору (либо отдельного договора) с контрагентом, для которого предприятием выполнены работы, оказаны услуги (питание, проживание, авто- и авиаперевозки и пр.);

3. Чаще составлять акты сверки взаимных расчетов. Например, при обороте товаров, работ, услуг более одного миллиона рублей акты сверки необходимо составлять не реже одного раза в месяц, а при обороте товаров, работ, услуг менее одного миллиона рублей – ежеквартально.

Если в результате составления актов сверки в расчетах с контрагентом возникает просроченная дебиторская задолженность, то оплата полученных счетов не должна производиться до момента устранения возникшей дебиторской задолженности, о чем контрагент обязан проинформировать в письменной форме.

4. Проводить стандартизацию условий погашения дебиторской задолженности сторонних дебиторов по вновь заключаемым договорам и вносить изменения в существующие договоры, с целью минимизации авансов по условиям расчетов в договорах.

5. Исключить уплату авансов с просроченной дебиторской задолженностью до срока ее погашения.

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности необходимо списывать по каждому договору на основании решения инвентаризационной комиссии и приказа по результатам проведенной

инвентаризации статей баланса предприятия.

6. Применить различные методы работы с дебиторской задолженностью. Данный этап является основным, так как происходит непосредственное создание прикладных методов работы с дебиторской задолженностью, а именно действиями, которые приводят к возврату задолженности, что и является основной целью:

а) Звонки клиентам (подготовка к звонку клиенту, выбор времени звонка);

б) Написание писем:

- перечень документов для клиента,
- для подтверждения дебиторской задолженности,
- взаимодействие с бухгалтерией компании для подготовки документов

клиенту;

в) Встречи с клиентами;

г) Ведение переговоров:

- определение ответственного лица у клиента за оплату задолженности,
- варианты договоренностей с клиентом при невозможности немедленной оплаты с его стороны,
- варианты действий при отказе клиента платить или грубости со стороны клиента при общении,
- определение периодичности звонков;

д) Фиксирование информации о работе с дебиторской задолженностью.

Если долг не погашен в срок, есть всего два способа его вернуть: договориться с должником о добровольном возврате, или взыскать его в принудительном порядке.

Воздействие на дебитора может быть жестким или мягким: можно сразу подать в суд, а можно и поддержать контрагента, предложив ему более доступные методы погашения обязательств, например бартер или отсрочку платежа.

Преимущества досудебного урегулирования долга - это отсутствие дополнительных издержек, связанных с обращением в суд, и взаимовыгодное

разрешение потенциально конфликтной ситуации без ущерба для деловой репутации и взаимоотношений партнеров.

Необходимо научиться управлять долгами дебиторов, чтобы не утратить полученной прибыли и уменьшить риск финансовых потерь.

Для того чтобы минимизировать риски, связанные с дебиторской задолженностью, предприятию необходимо постоянно держать ее под контролем. Но превентивные меры (оценка контрагентов, работа с авансами, страхование задолженности и др.) далеко не всегда позволяют уберечься от "зависшей" дебиторской задолженности.

Работа с дебиторской задолженностью требует планирования и четко выстроенного процесса управления риском неплатежей. Кроме того, нужно обязательно рассмотреть меры поощрения, мотивирования сотрудников на достижение минимальных установленных показателей задолженности.

Основной задачей любой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому перед финансовыми службами и руководством предприятия встает вопрос о снижении дебиторской задолженности, высокий уровень которой может снизить финансовую устойчивость предприятия.

В ОАО «Пензадизельмаш» используется кредитная схема расчетов, а большой объем просроченной дебиторской задолженности повышает риск финансовых потерь компании, а значительное количество должников отвлекает серьезные трудовые и временные ресурсы для работы по взысканию этой задолженности.

Решением проблемы сокращения дебиторской задолженности на предприятии может быть изменение системы материального стимулирования сотрудников, ужесточение операционного контроля, а также обучение недостающим знаниям и навыкам или создание специального отдела по взысканию дебиторской задолженности.

Создание отдельного структурного подразделения на ОАО «Пензадизельмаш» позволит устранить возможные конфликты между отдельными службами и обеспечить более скоординированную работу в сфере работы с потоковой дебиторской задолженностью.

ОАО «Пензадизельмаш» с целью совершенствования управления дебиторской задолженностью целесообразно разработать механизм предоставления скидок оптовым покупателям при досрочной оплате договоров, использование механизма факторинга для взыскания дебиторской задолженности, создание резерва по сомнительным долгам с целью минимизации налогообложения, автоматизация бухгалтерского учета.

## **5. Информационные технологии, используемые в процессе управления финансовой деятельностью предприятия**

Для автоматизации бухгалтерских и налоговых расчетов на предприятии ОАО «Пензадизельмаш» применяется универсальная программа «1С: Бухгалтерия 8».

В данной программе налоговый учет ведется параллельно с бухгалтерским учетом. При проведении первичных документов формируются проводки по счетам бухгалтерского и налогового учета.

«1С: Бухгалтерия 8» содержит отдельный план счетов налогового учета (по налогу на прибыль), который по составу счетов и установленным свойствам приближен к бухгалтерскому плану счетов. Это упрощает сопоставление данных бухгалтерского и налогового учета.

Бухгалтерский и налоговый учет реализованы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В состав конфигурации включен план счетов бухгалтерского учета, настроенный в соответствии с Приказом Минфина РФ «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» от 31 октября 2000 г. № 94н.

Методика бухгалтерского учета обеспечивает одновременную регистрацию каждой записи хозяйственной операции, как по счетам бухгалтерского учета, так и по необходимым разрезам аналитического учета, количественного и валютного учета. Пользователи могут самостоятельно

управлять методикой учета в рамках настройки учетной политики, создавать новые субсчета и разрезы аналитического учета.

«1С: Бухгалтерия 8» обеспечивает решение всех задач, стоящих перед бухгалтерской службой предприятия, так как бухгалтерская служба полностью отвечает за учет на предприятии.

Предприятием используется пакет программ «1С: Бухгалтерия 8», программа по учету труда и заработной платы, помогающая решать такие задачи, как расчет начисленной заработной платы, расчет удержаний из заработной платы, расчеты с работниками в межрасчетные периоды, сводный учет расчетов с рабочими и служащими, управленческий учет труда и заработной платы, а также различные программы, позволяющие автоматизировать заполнение форм, бланков, платежных поручений, таблиц и графиков.

При этом пользователь имеет возможность легко переходить от одного раздела методики к другому и от одной задачи анализа к другой задаче внутри раздела. Для облегчения выбора для каждой задачи анализа составлена краткая характеристика о цели и назначении, периодичности решения, источниках информации и др. Пользователь имеет возможность обратиться к этой информации перед решением задачи.

«1С: Бухгалтерия 8» позволяет любой справочник или список документов вывести в табличный или текстовый документ и распечатать.

Использование данной программы позволило автоматизировать рабочие места отдела финансов и экономики, позволив сократить время на расчетах и значительно упростить работу бухгалтеров.

Выбор программного обеспечения обуславливается теми функциями, которые должна выполнять разрабатываемая информационная система.

Для управления дебиторской задолженностью автоматизированная система должна:

- позволять вводить, хранить и использовать справочники;
- вставлять данные из справочников во входные и выходные документы;

- осуществлять группировку записей документа по заданным критериям;

- выполнять условное форматирование отдельных полей таблицы, например, выделение цветом полей со значениями показателей, соответствующих или несоответствующих нормативных значений;

- выполнение запросов на выборку записей, удовлетворяющих заданным критериям отбора.

Осуществление контроля за движением дебиторской задолженностью необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины на предприятии.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В период прохождения преддипломной практики были определены особенности и направления повышения эффективности дебиторской задолженностью на примере деятельности предприятия ОАО «Пензадизельмаш».

Эффективное управление предприятием невозможно без оперативного контроля дебиторской задолженности. Несвоевременность получения данных по задолженности может привести к тому, что предприятие либо останется без необходимых оборотных средств, либо не сможет правильно запланировать объем денежных средств для предстоящих выплат.

Финансовое состояние предприятия, рассмотренное за отчетный период достаточно стабильное, произошли существенные изменения в структуре баланса.

Общий объем выручки от продаж продукции ОАО «Пензадизельмаш» за 2011 год составил 1898,6 млн. руб. и увеличился к уровню 2009 года на 969927 тыс. руб., или

Наибольший рост чистой прибыли наблюдается в 2011 году, в 2009 году предприятием от финансово-хозяйственной деятельности был получен убыток, рост показателя относительно 2009 года составляет свыше 100 %.

Анализ проведенных показателей, свидетельствует об ускорении оборачиваемости капитала ОАО «Пензадизельмаш» с 1,54 оборота в 2009 году до 2,35 оборота в 2011 году.

В тоже время наблюдаются отрицательные моменты деятельности предприятия. Более высокие темпы роста кредиторской задолженности (60,9%) на ОАО «Пензадизельмаш» по сравнению дебиторской (48,2%), малая обеспеченность собственными средствами, могут в перспективе создать проблемы с ликвидностью предприятия, то есть ограничить ее возможность своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Расчитанные коэффициенты текущей, критической и абсолютной ликвидности, показывают, что коэффициенты ликвидности свидетельствуют о недостаточной платежеспособности предприятия.

Наблюдается снижение чистой рентабельности продаж и чистой рентабельности активов в 2011 году по отношению к 2009 и 2010 годам.

На величину дебиторской задолженности влияет множество факторов: принятая на предприятии система расчётов, вид продукции, работ, услуг и другие. В условиях инфляции и нестабильной экономики, основной формой расчётов становится предоплата.

Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего, контроль за оборачиваемостью средств на счетах предприятия. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Следует больше внимание уделять и отбору потенциальных заказчиков и определению условий оплаты работ, оговоренных в контрактах.

Отбор заказчиков на ОАО «Пензадизельмаш» рекомендуется производить с помощью таких критериев как: уровень финансовой устойчивости, текущей платёжеспособности, соблюдение платёжной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности заказчика по оплате запрашиваемого объёма или объёма работ, экономические и финансовые условия предприятия-продавца (степень нуждаемости в денежной наличности и т. п.).

Предприятию необходимо предпринять: меры, направленные на укрепление договорной дисциплины; воздействие на неаккуратных плательщиков путём применения аккредитивных форм расчётов или передачи неоплаченных ценностей на ответственное хранение; меры по улучшению претензионной работы предприятия, неуклонному соблюдению установленных сроков платежей, внедрению наиболее прогрессивных форм расчётов, соответствующих особенностям деятельности анализируемого предприятия и изысканию путей для ускорения оборачиваемости оборотных средств в сфере обращения.

С целью максимизации притока денежных средств, ОАО «Пензадизельмаш» следует использовать разнообразные модели договоров с гибкими условиями формы оплаты и ценообразования. Возможны различные варианты: от предоплаты или частичной предоплаты до передачи на реализацию и банковской гарантии.

Для улучшения состояния расчетов:

- необходимо следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности: значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

- контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов, т.е. ориентироваться на увеличение их количества для уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

- постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;

- производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;

- имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления – претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ***1). Законодательные акты.*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 (в ред. Федерального закона РФ от 27.07.2010 № 194 - ФЗ) // Консультант Плюс.
2. Федеральный Закон «Налоговый кодекс РФ» (часть вторая) №117-ФЗ от 05 августа 2000г. (в ред. от 28.12.2010) // Консультант Плюс.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ в ред. от 28.09.2010) // Консультант Плюс.
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 12.07.2011, с изм. от 18.07.2011).
5. Федеральный закон РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 30.11.2011).

*2). Нормативные акты.*

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 года (ред. от 24.12.2010) // Консультант Плюс.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н // Консультант Плюс.
8. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. ФЗ № 142н от 08 ноября 2010г.) // Консультант Плюс.

*3). Учебники, монографии, диссертации.*

9. Абрютин М. С., Грачев А. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Слово, 2009. – 412 с.

Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие / Под ред. М.В. Мельник. / Н.Д. Бровкина - М.: ИНФРА-М, 2010. - 346 с.

10. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. 4-е

изд. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 230 с.

11. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2009.- 243 с.

12. Владимиров В. П. Руководство по бухгалтерскому учету. – М.: Экономика, 2009. – 336 с.

13. Денисова И. О. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. – М.: Высшая школа, 2009. – 512 с.

14. Зиновьева Н. А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. – СПб.: ПИТЕР, 2010. – 336 с.

15. Ирикова Н. П. Бухгалтерский и управленческий учет. Курс лекций. – М.: ЮНИТИ, 2009. – 592 с.

16. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 316 с.

17. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – Научное издание. - М.: Финансы и статистика, 2008. – 382 с.

18. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Дьякова В. Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2011. – 644 с.

19. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент. –М.:ЭКСПО, 2010.- 486 с.

20. Нечитайло А. И. Учет финансовых результатов и использования прибыли. - М.: Санкт-Петербург, 2011. – 286 с.

21. Нормативная база бухгалтерского учета: Сборник официальных документов. – М.: Юристъ, 2010. – 210 с.

22. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2011. – 482 с.

23. Стоянова Е.С., Быков Е.В., Бланк А.И. Управление оборотным капиталом. - М.: Изд-во "Перспектива", 2008. – 128 с.

24. Савицкая Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ЮНИТИ, 2009. – 472 с.

25. Соколов Ю.А. Бухгалтерский и налоговый учет. – М.: Экономика,

2009. – 446 с.

26. Тимошенко В. П. Финансы предприятия: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2009. – 512 с.

27. Финансы в управлении предприятием /Под ред. Ковалевой - М.: Финансы и статистика, 2009 – 160 с.

28. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Е.С. Стоянова и др.; М.: Изд-во "Перспектива", 2009. – 537 с.

29. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби. Изд-во Проспект, 2008.-438 с.

30. Финансы предприятий: Учеб. пособ. /Под ред. Бородиной - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2009 – 208 с.

31. Фридман А. М. Финансы организации (предприятия): Учебник. – М.: Дашков и Ко, 2010, - 488 с.

32. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий.- М.: ИНФРА-М, 2010. – 343 с.

33. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа. – М.: Экономика, 2010. – 712 с.

34. Шохин Е. И. Финансовый менеджмент: Учебник–М.:Кнорус, 2010.–480 с.

35. Экономика предприятия (фирмы): учебник / под ред. В.Я.Горфинкель.- М.: Проспект, 2010.- 523 с.

36. Яковлев А.Л. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: ЮНИТИ, 2009. – 482 с.

*4).Периодические издания или статьи из журналов и газет.*

37. Ефимова О.В. Годовая отчетность для целей финансового анализа / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. – 2009. – № 2. – С. 32-37.

38. Илясов Г.А. Оценка финансового состояния предприятия / Г.А. Илясова // Экономист. – 2010. – № 6. – С. 49-54.

39. Левшин, Г.В. Анализ финансовой устойчивости организации с использованием различных критериев оценки / Г.В. Левшин // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – №4. – С. 58–65.

40. Морозов М.Д. Контроль расчетов на предприятии. // Бухгалтерский учет. – 2009. - №8. – с. 23 – 27.

41. Назарчук В.А. Организация расчетов с дебиторами: аспекты бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. – 2009. - №11. – с. 37 – 41.

42. Чурилов С. В. Анализ собственного оборотного капитала // Бухгалтерский учет. – 2009. - №11. – с. 76-78.

43. Фащевский В.М. Об анализе оборотных средств // Бухгалтерский учет. - 2009. - №2. – с. 80 – 81.

5). *Источники Internet.*

44. [http://: www.garant.ru](http://www.garant.ru)

45. [http://: www.debitoroff.net](http://www.debitoroff.net).

46. [http://: www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

47. [http://: www.pdmz.ru](http://www.pdmz.ru).