

## Формирование рекомендаций по работе с дебиторской задолженностью ОАО «ОГК-3»

**Разумнова Галина Викторовна** - магистр факультета Производственного менеджмента Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.  
(г.Москва)

**Аннотация:** Автор статьи утверждает, что одним из основных направлений финансового оздоровления ОАО «ОГК-3» является работа с дебиторской задолженностью. В связи с этим автор предлагает рекомендации по работе с дебиторской задолженностью ОАО «ОГК-3», ключевым звеном которых являются организационные мероприятия по работе с потребителями.

**Ключевые слова:** Дебиторская задолженность, анализ дебиторской задолженности, работа с дебиторской задолженностью, финансовая устойчивость организации.

Одним из направлений совершенствования анализа хозяйственной деятельности для всех видов предприятий является внедрение экономико-математических методов. Их применение повышает эффективность экономического анализа за счет расширения факторов, обоснования принимаемых управленческих решений, выбора оптимального варианта использования хозяйственных ресурсов, выявления и мобилизации резервов повышения эффективности производства.

Исследуя организацию ОАО «ОГК-3» с применением экономико-математических методов, мы провели анализ дебиторской задолженности ОАО «ОГК-3».

Дебиторская задолженность - это сумма долгов, причитающихся предприятию от физических или юридических лиц

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности выявляет соотношение её суммы к однодневной сумме реализации (продаж) и выражается в днях. При этом используется среднее значение дебиторской задолженности за расчётный период.

$$K_{\text{одн}} = \frac{((ДЗ_{\text{пр}} + ДЗ_{\text{пр}}) / 2)}{(В / 365)}$$

где: ДЗ<sub>пр</sub> – дебиторская задолженность в предыдущем периоде;

ДЗ<sub>рп</sub> – дебиторская задолженность в расчётном периоде;

В – выручка от продаж (за год).

Также для анализа дебиторской задолженности рассчитывается её отношение к выручке от реализации товара:  $K1 = ДЗ / В$  [1].

Данные по дебиторской задолженности ОАО «ОГК-3» за 2010, 2011, 2012 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1. Группировка активов и пассивов баланса по степени ликвидности.

Статья баланса

2010 год

2011 год

2012 год

АКТИВЫ

Краткосрочные финансовые вложения

4 985 745

5 180 567

5 897 543

Денежные средства

12 032 875

27 890 568

25 689 754

Итого по группе А

1

17 018 620

33 071 135

31 587 297

**Дебиторская задолженность (менее 12 месяцев)**

23 059 931

45 568 458

80 784 389

Прочие оборотные активы

-

-

-

Итого по группе А 2

23 059 931

45 568 458

80 784 389

Запасы (за минусом расходов будущих периодов)

8 284 539

11 356 382

16 935 226

НДС по приобретенным ценностям

1 762 662

2 784 789

3 578 432

Долгосрочные финансовые вложения

4 589 260

5 890 456

6 543 567

Итого по группе А

3

14 636 461

20 031 627

27 057 225

Нематериальные активы

2 056 890

2 356 680

2 490 785

Основные средства

343 022 764

414 497 687

461 633 900

Незавершенное строительство

5 128 569

6 588 484

7 190 968

Расходы будущих периодов

238 505

380 675

485 896

**Дебиторская задолженность (более 12 месяцев)**

-

-

-

Итого по группе А

4

350 446 728

423 823 526

471 801 549



ПАССИВЫ

Кредиторская задолженность

16 519 025

48 820 035

88 034 751

Прочие краткосрочные обязательства

-

-

-

Итого по группе П 1

16 519 025

48 820 035

88 034 751

Краткосрочные займы и кредиты

1 929 147

2 780 456

3 876 560

Итого по группе П 2

1 929 147

2 780 456

3 876 560

Долгосрочные займы и кредиты

12 259 759

15 359 450

20 678 563

Прочие долгосрочные обязательства

-

-

-

Итого по группе П

3

12 259 759

15 359 450

20 678 563

Капитал и резервы

374 658 911

454 171 901

499 638 854

Доходы будущих периодов

1 811 350

3 622 962

1 483 193

Итого по группе П

4

376 470 261

457 794 863

501 122 047

Одним из основных направлений финансового оздоровления ОАО «ОГК-3» является работа с дебиторской задолженностью.

Первостепенная цель выставления счетов абонентам и сбор оплаты по ним – это обеспечение финансовой устойчивости организации. Достижение этой цели подразумевает решение следующих задач:

1. Создание информационной базы для выставления счетов, которая содержит достоверную базу данных о проживающем населении и отражает фактическое потребление каждого абонента.
2. Обеспечение своевременного правильного выставления счетов по всем объектам.
3. Максимальный сбор оплаты за услуги, аккумуляция доходов.

#### 4. Сведение к минимуму безнадежных долгов.

Для получения максимального дохода по выставленным счетам необходимо, чтобы база данных организации была предельно точной. Поэтому ОАО «ОГК-3» должно проводить регулярную организованную инвентаризацию объектов для уточнения своей базы данных.

Кроме дополнительных технических возможностей, вероятно, ОАО «ОГК-3» потребуются дополнительные административные полномочия для того, чтобы получить исчерпывающие сведения о количестве проживающего населения.

Порядок выставления платежных документов, учета потребления услуг, права, обязанности и ответственность ОАО «ОГК-3» и потребителей должны регламентироваться нормативным актом.

Уровень сбора оплаты в ОАО «ОГК-3» характеризуется следующими тенденциями:

- сбор оплаты от населения варьирует в диапазоне 60-90%;
- сбор оплаты от промышленных и иных коммерческих абонентов достигает 80-90%;
- сбор оплаты от бюджетных организаций находится на уровне 60-80%.

Имеются четыре основные группы потребителей: частные предприятия, государственные предприятия, бюджетные организации, бытовые потребители.

В целях улучшения сбора оплаты ОАО «ОГК-3» целесообразно применяют различные меры:

- своевременное выставление счетов;
- система предварительного уведомления об имеющейся задолженности;
- обращение в суд о взыскании просроченной;
- опись имущества должников с судебными приставами;
- сотрудничество с другими коммунальными организациями;
- составление программ поэтапной оплаты задолженности;
- отключения предприятий-должников.

Для реализации данных мероприятий ОАО «ОГК-3» необходима полная поддержка местных органов власти при проведении мероприятий по решению проблем неуплаты за услуги, даже если некоторые из них будут непопулярными и жесткими.

В настоящее время ОАО «ОГК-3» придерживается традиционного подхода к оказанию коммунальных услуг, согласно которому организация сосредоточена на решении технических, инженерных и финансовых задач, а внешней среде – потребителю – уделено недостаточно внимания.

Между тем, ОАО «ОГК-3» следует сделать потребителя своим ключевым звеном, так как именно он финансирует все аспекты их деятельности.

С этой целью ОАО «ОГК-3» должно разработать организационные мероприятия (стратегию) работы с потребителями. Внедрение политики, где потребителю отводится важное место, позволит ОАО «ОГК-3», в первую очередь, прогнозировать перспективные запросы потребителей и оказывать влияние на них, а также улучшить общественное мнение о предприятии и, как следствие, усилить готовность потребителей оплачивать счета.

По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность физических лиц по оплате услуг ОАО «ОГК-3» составила 10 278,77 тыс. руб., а юридических лиц – 70 505,62 тыс. руб.

Согласно опыту энергетических предприятий в других городах России, внедрение в практику указанных выше мер по работе с дебиторской задолженностью обеспечивает снижение задолженности по физическим лицам на 25%, а по юридическим – на 20%.

#### *Список литературы*

1. Илларионов А. В. Разработка математических моделей и алгоритмов принятия решения по кредитованию предприятий малого (среднего) бизнеса на основе аппарата теории нечётких множеств: дис. канд. экон. наук / А. В. Илларионов. Владимир, 2006. – 231 с.

{social}