

Ключевые слова:

дебиторская задолженность, контроль, вариабельность структуры, источники финансирования, сельскохозяйственные организации

А. Р. Лейпи, ст. преподаватель кафедры

«Бухгалтерский учет, анализ и статистика» Омского филиала Академии бюджета и казначейства Минфина России, соискатель кафедры «Бухгалтерский учет» АБиК Минфина России
(e-mail: rudikovich@mail.ru)

Анализ дебиторской задолженности как элемент контроля ее формирования

Многообразие современных экономических отношений определяет потребность каждой организации в проведении различных расчетов с контрагентами, сотрудниками, налоговыми органами, а также бюджетом в процессе ее финансово-хозяйственной деятельности. При этом на практике зачастую между датой возникновения какого-либо обязательства и датой его погашения существует временной интервал, в течение которого происходит формирование дебиторской задолженности.

Изменение величины дебиторской задолженности организации обусловлено как внешними факторами (общеекономическим состоянием страны, эффективностью денежно-кредитной системы Центрального банка России, уровнем инфляции, емкостью и насыщенностью рынка), так и внутренними (уровнем профессионализма в управлении дебиторской задолженностью, в т. ч. состоянием ее учета и контроля).

Динамика дебиторской задолженности практически полностью зависит от политики предприятия относительно покупателей и продукции, от конкретных решений, принимаемых руководством организации. В частности, в сельскохозяйственных организациях она возникает в результате договорных отношений в момент перехода права собственности на сельскохозяйственную продукцию или в результате предварительной оплаты в счет получения в ее будущем при условии, что передача материальных ценностей и оплата денежных средств не совпадают по времени. Следовательно, образование дебиторской задолженности сельскохозяйственных организаций обусловлено наличием договорных отношений и временным разрывом между коммерческой сделкой и ее оплатой.

На современном этапе развития отечественной экономики сельскохозяйственные организации характеризуются полной самостоятельностью в выборе рынков сбыта продукции, товаров, услуг и, соответственно, партнеров, которые в будущем могут стать дебиторами данной организации. Этот факт лишний раз подчеркивает, что как актив дебиторская задолженность играет важную роль в сфере предпринимательской деятельности.

Учет дебиторской задолженности как один из аспектов общей системы бухгалтерского учета сельскохозяйственной организации позволяет сформировать реальную картину текущего и перспективного ее финансового состояния и ситуации на внешнем рынке, а также выявить основные тенденции и их динамику, что предоставляет возможность руководству организации принимать своевременные решения.

В связи с вышесказанным процесс формирования дебиторской задолженности требует постоянного контроля по ряду параметров. К ним относятся: время обращения средств, вложенных в дебиторскую задолженность; структура дебиторов по различным признакам, применяемые схемы расчетов с покупателями и возможность их унификации; схема контроля за исполнением дебиторами своих обязательств, схема контроля и принципы резервирования сомнительных долгов; система принятия мер к недобросовестным или неисполнительным покупателям и пр. Процедуры принятия решений в отношении многих из упомянутых параметров носят в основном неформализованный характер и нарабатываются на протяжении всей деятельности организации. С помощью мобилизации дебиторской задолженности в сельскохозяйственной организации обеспечивается экономия оборотных средств путем контроля размера задолженности и процесса ее погашения.

Контроль величины дебиторской задолженности в сельскохозяйственных предприятиях может включать в себя:

- установление полного списка дебиторов;
- изучение соответствующих документов в целях определения типа каждого документа, суммы задолженности, срока возврата платежа, наличия пени;
- структуризацию дебиторской задолженности по категориям дебиторов, сумме задолженности, срокам ее возникновения;
- контроль безнадежных долгов с целью образования необходимого резерва.

Наиболее распространенная классификация дебиторской задолженности по срокам возникновения предусматривает следующую группировку (в днях): 0–30; 31–60; 61–90; 90–120; свыше 120. При этом возможны и иные группировки.

Контроль за формированием и погашением дебиторской задолженности в сельскохозяйственных предприятиях подразумевает:

- анализ формирования задолженности;
- анализ способов погашения (денежные платежи, бартерные сделки, взаимозачеты, векселя, прочие способы);
- расчет коэффициента погашаемости дебиторской задолженности (отношение средней дебиторской задолженности к выручке от реализации). Значение этого показателя зависит от видов преобладающих на предприятии договоров, в т. ч. о сроках расчетов за реализованную продукцию;
- внесение в договор сельскохозяйственной организации с покупателями продукции условий безакцептного списания дебиторской задолженности со счетов должника;
- активизацию дебетового оборота документов (платежные требования, векселя и инкассовые поручения, требования поручений, дебетовые авизо);
- проведение переговоров об условиях погашения задолженности с представителями должника;
- взыскание задолженности в судебном порядке;
- участие в собраниях кредиторов, взаимодействие с арбитражным управляющим и необходимый контроль за его действиями и решениями; контроль за проведением аукционов, принятие необходимых мер для возложения субсидиарной ответственности по долгам организации на ее участников (в случае недостаточности имущества должника для погашения задолженности);
- передачу прав кредитора другому лицу.

Чтобы повысить эффективность работы с дебиторами, крупным сельскохозяйственным организациям целесообразно создавать самостоятельные подразделения или дочерние структуры, специализирующиеся на работе с дебиторской задолженностью.

Узкая специализация этих подразделений позволит им не только пользоваться традиционными приемами работы с дебиторами, но и применять такие современные методы, как секьюритизация и факторинг.

Так как дебиторская задолженность представляет собой достаточно существенную часть активов любого предприятия, для эффективности деятельности и управления предприятием важно не только установление факта ее наличия, но и определение ее характера. В зависимости от сроков ее погашения, а также исходя из требований составления бухгалтерской отчетности она подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. По краткосрочной дебиторской задолженности срок ее погашения установлен в течение двенадцати месяцев с момента возникновения, а по долгосрочной — превышает двенадцать месяцев с момента постановки на учет.

При этом важная особенность формирования дебиторской задолженности сельскохозяйственных организаций заключается в нецелесообразности ее отнесения ни к одной из данных категорий. В сельхозпредприятиях существует так называемая среднесрочная дебиторская задолженность (период отсрочки платежа до 60–270 дней). В связи с этим для повышения эффективности ее аналитического учета целесообразно вводить дополнительные субсчета.

Для целей анализа дебиторскую задолженность следует подразделить на нормальную и просроченную.

Задолженность за отгруженную сельскохозяйственную продукцию, срок оплаты которой не наступил, но право собственности на которую уже перешло к покупателю либо поставщику (подрядчику, исполнителю), либо за которую перечислен аванс, — это нормальная дебиторская задолженность.

Задолженность за неоплаченную в установленный договором срок сельскохозяйственную продукцию представляет собой просроченную дебиторскую задолженность, которая, в зависимости от размера и значимости для предприятия, может иметь существенные неблагоприятные последствия. Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной. В соответствии с п. 1 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации, сомнительным долгом признается любая задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

При этом возникновение сомнительной дебиторской задолженности происходит не само по себе, а имеет ряд причин, открытый перечень которых включает:

- недовольство покупателя качеством покупаемой продукции;
- нехватку средств у клиента либо снижение уровня его платежеспособности;
- нарушение расчетно-платежной дисциплины;
- неправильную кредитную политику, проводимую предприятием, и т. д.

Анализ структуры дебиторской задолженности большинства российских сельскохозяйственных предприятий показывает, что на практике возникновение сомнительной и нереальной к взысканию задолженности наиболее характерно при расчетах с покупателями и заказчиками. Поэтому большое значение имеют грамотный отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

Информационное обеспечение состояния дебиторской задолженности регулируется системой бухгалтерского учета сельскохозяйственной организации и подразумевает документирование учетных данных о состоянии задолженности дебиторов, а также произошедших в нем изменениях. Заметим, что при этом бухгалтерский учет неразрывно связан с процедурой внутреннего контроля за состоянием расчетов с дебиторами и комплексным анализом структуры и динамики дебиторской задолженности, с оценкой эффективности кредитной политики предприятия.

Изменение структуры оборотных средств сельскохозяйственных организаций в течение года обусловлено спецификой и направленностью их производственных

условий, таких как сезонность, длительность производственного цикла и т. п. В частности, в зимний период в составе оборотных средств преобладают производственные запасы, в весенне-летний они снижаются, а объемы незавершенного производства и остатков молодняка животных и животных на откорме повышаются, в осенний период падают объемы незавершенного производства и увеличиваются остатки товарной продукции. За счет выхода продукции создаются производственные запасы. При ее реализации возрастают остатки денежных средств. При этом источниками формирования оборотных средств выступают собственные и заемные средства, соотношение между которыми на протяжении года подвержено колебаниям.

Сельскохозяйственные предприятия заинтересованы в рациональной организации движения оборотных средств с минимально возможной суммой для получения наибольшего экономического эффекта. При этом оптимизация оборотных средств таких организаций во многом определяется состоянием их дебиторской задолженности.

Следует отметить, что дебиторская задолженность, запасы и денежные средства являются составляющими оборотного капитала с различными уровнями ликвидности и риска. В процессе кругооборота они меняют свою материально-вещественную форму, переходят из одной стадии в другую, возмещая стоимость выручки в виде денежных средств. Если сельскохозяйственная организация продает свою продукцию с условием рассрочки платежа, то прибыль возникает в момент реализации. При этом до того, как оплачены счета за отгруженную продукцию, нет реального притока денежных средств. Поэтому изменений в остатках денежных средств не происходит, но за счет возникновения дебиторской задолженности увеличивается чистый оборотный капитал и появляется прибыль от продаж. Когда дебиторская задолженность будет оплачена, увеличатся денежные средства на сумму уменьшения дебиторской задолженности, но прибыль сельскохозяйственной организации не увеличится.

Формирование дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях имеет различные источники. Это:

1. Расчеты с поставщиками и подрядчиками по выданным авансам. Это обусловлено разрывом между предоплатой и получением товарно-материальных ценностей, что приводит к образованию дебиторской задолженности у организации-покупателя. Фактически до поступления товаров выданные авансы являются собственностью организации-покупателя. Поэтому в бухгалтерском учете и отчетности предоплата отражается в составе дебиторской задолженности, т. е. при невыполнении продавцом обязательств по договору он обязан возратить аванс.

2. Расчеты с подотчетными лицами. Это происходит при выдаче денег работникам сельскохозяйственной организации под отчет. Ее погашение производится при предоставлении подотчетным лицом авансового отчета с приложением первичных документов, подтверждающих расходование подотчетных сумм, либо при возврате всей или части выданной под отчет суммы.

3. Расчеты с персоналом по прочим операциям в случаях предоставления займов работникам организации и по суммам, причитающимся с работников организации по возмещению материального ущерба. Заемщик выдает организации обязательство о возврате полученных средств, в котором указывается, что в случае увольнения заемщика по собственному желанию без уважительных причин, за нарушение трудовой дисциплины или при нецелевом использовании полученных средств заем подлежит возврату досрочно. Возмещение материального ущерба, как правило, связано с недостачей товарно-материальных ценностей, выявленной при инвентаризации.

4. Расчеты с прочими дебиторами, что обусловлено претензиями, предъявленными поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным им и признанным ими (или присужденным им) штрафам, пеням, неустойкам. Задолженность погашается при перечислении должником суммы выставленной претензии.

5. Расчеты с учредителями, что связано с формированием уставного капитала сельскохозяйственной организации, когда возникает задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал. Погашается она перечислением взносов на расчетный счет (в кассу) организации, внесением оборудования, материальных ценностей, нематериальных и других активов.

Также дебиторская задолженность может возникать по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами при переплате налогоплательщиком налогов и иных платежей.

Необходимо отметить, что в сельскохозяйственных организациях наибольший удельный вес величины дебиторской задолженности в общей ее сумме занимает задолженность покупателей и заказчиков, возникающая вследствие расчетов за проданную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает при реализации сельскохозяйственной продукции в том случае, если оплата производится после факта продажи, при этом момент возникновения задолженности определяется прежде всего условиями заключенных договоров. После того, как право собственности на сельскохозяйственную продукцию переходит к контрагенту, у него возникает обязанность встречных действий (оплаты, встречной поставки). Таким образом, в процессе функционирования сельскохозяйственных организаций по различным аспектам деятельности у них формируется дебиторская задолженность. В идеале любая дебиторская задолженность должна быть погашена, при этом на практике существуют следующие способы ее погашения:

1. Уплата денежными средствами.
2. Поступление товаров, работ, услуг, в счет которых перечислялись авансовые платежи.
3. Уплата неденежными средствами.
4. Зачет встречных однородных требований.
5. Расчет векселями.

6. Продажа дебиторской задолженности. При этом целью покупателя является получение прибыли (в виде разницы между заниженной ценой приобретения и фактической суммой долга).

При невозможности погашения сельскохозяйственной организацией вынуждена такую задолженность списать. Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, а также другие долги, нереальные к взысканию, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на счет средств резерва сомнительных долгов либо на счет прочих доходов и расходов, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

Таким образом, необходимость проведения анализа формирования дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях обусловлена существенным влиянием ее состояния на эффективность функционирования и финансовое положение организации в целом. В связи с тем, что рост дебиторской задолженности, по сути, представляет собой отвлечение оборотных средств, в настоящее время перед российскими сельскохозяйственными организациями остро стоит вопрос об оптимизации величины текущей дебиторской задолженности и, соответственно, о создании эффективной системы контроля за процессом ее формирования. При этом по средствам анализа дебиторской задолженности происходит оценка платежной дисциплины покупателей и заказчиков, анализ рисков дебиторской задолженности и вероятности возврата средств, выявление в составе дебиторской задолженности обязательств, маловероятных для взыскания; разработка политики кредитования покупателей, направленной на ускорение расчетов и снижение риска неплатежей.

Структура актива баланса сельскохозяйственной организации (в т. ч. наличие дебиторской задолженности) зависит от источников финансирования как в целом, так и по отдельным статьям, что оказывает весомое воздействие на характеристику финансового благополучия организации. Следовательно, изучение дебиторской задолженности сельскохозяйственной организации целесообразно проводить во взаимной увязке с изменениями структуры ее пассивов. Под структурой в данном

случае понимается соотношение (удельные веса) собственного капитала, долгосрочных обязательств, краткосрочных кредитов и займов, кредиторской задолженности в сумме пассива баланса.

Для оценки существенности структурных сдвигов пассива баланса в относительном выражении в международной аналитической практике широко применяются интегральные индексы А. Салаи и К. Гатева, учитывающие численность совокупности и количество выделенных групп в общем объеме изучаемого признака. С помощью данных показателей дается оценка динамики изменения структуры.

Интегральный коэффициент структурных сдвигов Гатева учитывает интенсивность изменений по отдельным группам и удельный вес групп в сравниваемых структурах:

$$k = \sqrt{\frac{\sum (w_1 - w_0)^2}{\sum (w_1^2 + w_0^2)}}, 0 < k < 1, \quad (1)$$

где w_1, w_0 — удельные значения градаций двух структур.

Интегральный коэффициент структурных различий Салаи учитывает интенсивность изменений по отдельным группам, удельный вес групп в сравниваемых структурах, а также число групп:

$$l = \sqrt{\frac{\sum ((w_1 - w_0)/(w_1 + w_0))^2}{k}}, 0 < l < 1, \quad (2)$$

где w_1, w_0 — удельные значения градаций двух структур;
 k — число градаций¹.

Также для оценки структурных сдвигов используют линейный и квадратический коэффициенты Л. Казинца. В табл. 1 приведены значения рассмотренных индексов структурных сдвигов пассива баланса, определенные по удельным весам собственного капитала, долгосрочных обязательств, краткосрочных кредитов и займов, кредиторской задолженности в сумме пассива баланса СПК «Красноярский».

Таблица 1

Индексы структурных сдвигов пассива баланса СПК «Красноярский» за 2009 г.

Период расчета	Коэффициент Гатева	Коэффициент Салаи	Линейный коэффициент абсолютных структурных сдвигов	Квадратический коэффициент абсолютных структурных сдвигов	Квадратический коэффициент относительных структурных сдвигов
январь – февраль	0,01996	0,09822	0,74	1,02984	0,70553
февраль – март	0,03067	0,27249	1,16	1,61495	1,30392
март – апрель	0,00554	0,08082	0,21	0,29441	0,39244
апрель – май	0,00554	0,06600	0,23	0,29356	0,37043
май – июнь	0,17463	0,66780	6,48	9,90390	2,94179
июнь – июль	0,00403	0,01255	0,17	0,21537	0,13533
июль – август	0,12991	0,11235	4,80	6,67683	2,52055
август – сентябрь	0,09598	0,33312	3,89	4,59979	5,42256
сентябрь – октябрь	0,0084	0,03057	0,32	0,38943	0,29565
октябрь – ноябрь	0,01084	0,03445	0,41	0,49914	0,35775
ноябрь – декабрь	0,12893	0,23788	5,45	6,29680	2,42856

¹ Кучмаева О. В. Социальная статистика: Учебно-практическое пособие / О. В. Кучмаева, Е. А. Егорова, Т. А. Иванова. — М.: МЭСИ, 2003.

По нашему мнению, интегральные коэффициенты структурных различий Салаи и Гатева обладают более совершенными аналитическими свойствами, чем линейный и квадратический коэффициенты Казинца, т. к. их значения варьируются в пределах от 0 до 1. Чем ближе к 0, тем меньше различия между признаками в структуре; чем ближе к 1, тем, соответственно, различия ощутимее.

Коэффициент Салаи тем не менее имеет особенность, которую можно отнести к недостаткам, — его величина значительно меняется с изменением элементов, на которые делится совокупность, тем самым завышая структурные изменения пассива баланса.

Таким образом, дальнейший анализ пассива баланса СПК «Красноярский» проведен на основе данных за 2005–2009 гг., рассчитанных с использованием интегрального коэффициента структурных сдвигов Гатева, который, в свою очередь, выявил вариабельность структуры пассива баланса в течение отчетного периода. Результаты проведенных расчетов представлены ниже (табл. 2).

Таблица 2

Значение интегрального коэффициента структурных сдвигов Гатева в пассиве баланса СПК «Красноярский» за 2005–2009 гг.

Период расчета	2005	2006	2007	2008	2009
январь – февраль	0,04865	0,03981	0,01574	0,00771	0,01996
февраль – март	0,51150	0,11174	0,01556	0,01320	0,03067
март – апрель	0,03016	0,02155	0,00039	0,03321	0,00554
апрель – май	0,00884	0,00594	0,00647	0,01150	0,00554
май – июнь	0,14487	0,04796	0,04257	0,06740	0,17463
июнь – июль	0,03739	0,16147	0,06585	0,01381	0,00403
июль – август	0,00049	0,10549	0,07235	0,05660	0,12991
август – сентябрь	0,04482	0,03286	0,00072	0,00978	0,09598
сентябрь – октябрь	0,03330	0,00022	0,06239	0,04450	0,0084
октябрь – ноябрь	0,01399	0,01567	0,13518	0,03874	0,01084
ноябрь – декабрь	0,13038	0,09058	0,09664	0,01408	0,12893

Для определения степени влияния вариабельности структуры пассива баланса на величину дебиторской задолженности необходимо сопоставить полученные значения интегрального коэффициента Гатева с удельным весом дебиторской задолженности в сумме активов баланса СПК «Красноярский» (табл. 3).

Таблица 3

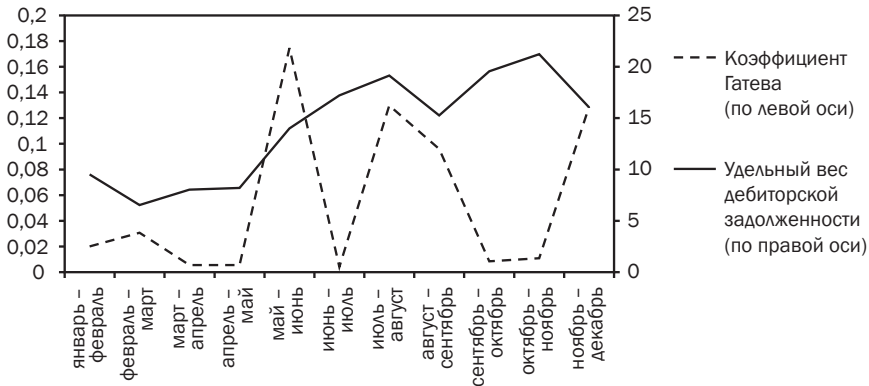
Удельный вес дебиторской задолженности в сумме активов баланса СПК «Красноярский» за 2005–2009 гг., %

Месяц	2005	2006	2007	2008	2009
январь	31,937	29,906	23,887	13,276	11,777
февраль	32,228	25,056	25,777	11,739	9,5094
март	32,134	24,872	27,486	12,603	6,5344
апрель	27,106	22,051	28,097	9,399	8,0362
май	28,682	23,114	25,541	10,747	8,1998
июнь	23,868	27,167	24,040	18,159	13,995
июль	21,780	38,524	28,807	18,249	17,211
август	25,980	34,750	32,151	14,278	19,139
сентябрь	24,690	29,874	31,332	11,620	15,251
октябрь	27,997	30,032	31,761	11,476	19,559
ноябрь	23,875	27,346	20,438	14,265	21,217
декабрь	19,525	27,334	18,685	15,774	16,043

Далее на основании данных табл. 2 и 3 построим соответственно график изменения интегрального коэффициента структурных сдвигов Гатева и график колебаний удельного веса дебиторской задолженности в сумме активов 2009 г. На рис. 1 изображены оба графика.

Рисунок 1

Сопоставление графиков коэффициента Гатева и удельного веса дебиторской задолженности за 2009 г.



При сопоставлении полученных показателей дебиторской задолженности с коэффициентами Гатева и отображении двух соответствующих графиков на одной плоскости была отмечена следующая тенденция: с ростом нестабильности структуры пассива баланса происходит увеличение размера дебиторской задолженности.

Далее была определена степень зависимости между этими показателями с помощью корреляционно-регрессионного анализа.

Рассчитанные по нарастающим итогам коэффициенты корреляции показали тенденцию определенного увеличения зависимости между структурными сдвигами пассивов баланса и величиной дебиторской задолженности. В то же время в ходе регрессионного анализа было выявлено, что все модели зависимости дебиторской задолженности от структурных сдвигов пассива баланса незначимы. Необходимо отметить, что при очищении анализируемых параметров от линейного тренда и определении корреляции на регрессионных остатках была получена умеренная общая корреляция, при этом направление связи — прямое. Сопоставление фактических и прогнозных данных СПК «Красноярский» Омской области представлено в табл. 4.

Таблица 4

Сопоставление фактических и прогнозных данных СПК «Красноярский» за 2009 г.

Интегральный коэффициент Гатева			Удельный вес дебиторской задолженности		
Фактические значения	Прогнозные значения	Остатки	Фактические значения	Прогнозные значения	Остатки
0,01996	0,028119	-0,00816	9,509406	7,462522	2,046884
0,03067	0,033667	-0,003	6,534439	8,782702	-2,24826
0,00554	0,039214	-0,03367	8,036217	10,10288	-2,06667
0,00554	0,044762	-0,03922	8,199826	11,42306	-3,22324
0,17463	0,05031	0,12432	13,99552	12,74324	1,252276
0,00403	0,055858	-0,05183	17,21116	14,06342	3,147736
0,12991	0,061405	0,068505	19,13903	15,3836	3,755425
0,09598	0,066953	0,029027	15,2515	16,70379	-1,45229
0,0084	0,072501	-0,0641	19,55968	18,02397	1,535714
0,01084	0,078049	-0,06721	21,21705	19,34415	1,872903
0,12893	0,083596	0,045334	16,04384	20,66433	-4,62049

Заметим, что для обработки различных экономических результатов целесообразнее использовать так называемые точечные диаграммы (линейные тренды), или, другими словами, экстраполяцию, к которой относят линейную, полиномиальную, логарифмическую, экспоненциальную и степенную линии тренда. При этом полиномиальная линия тренда используется для описания величин, попеременно возрастающих и убывающих, и является наиболее достоверной, т. к. способствует определению специального доверительного интервала (т. е. интервала, в котором с заданной вероятностью будут находиться рассматриваемые параметры). Степень полинома определяется количеством экстремумов (максимумов и минимумов) кривой.

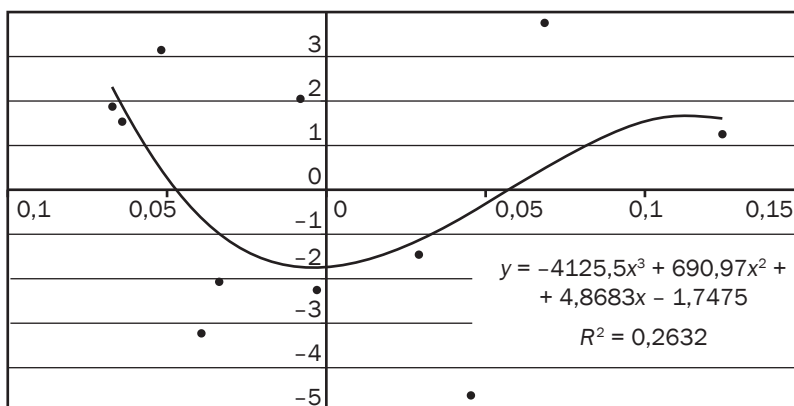
При анализе остатков было получено полиномиальное уравнение 3-й степени: с вероятностью 89 % изменение структуры пассива баланса обуславливает 26 % поведения дебиторской задолженности, выровненного по линейному тренду. При этом корреляция в динамике также возросла. Конечное уравнение данной зависимости выглядит следующим образом:

$$y = -4125,5x^3 + 690,97x^2 + 4,8683x - 1,7475.$$

Графическое представление полученного полиномиального уравнения, отражающего степень влияния вариабельности структуры источников финансирования на формирование дебиторской задолженности сельскохозяйственной организации Омской области за 2009 г., приведено на рис. 2.

Рисунок 2

График полиномиального уравнения



Выявленные аналогичным образом уравнения зависимости величины дебиторской задолженности от структурных изменений пассива баланса, а также степень зависимости состояния дебиторской задолженности от структурных изменений источников финансирования СПК «Красноярский» за 2005–2008 гг. представлены в табл. 5.

Таблица 5

Уравнения зависимости величины дебиторской задолженности от структурных изменений пассива баланса СПК «Красноярский» за 2005–2008 гг.

Год	Уравнение зависимости	Степень зависимости, %
2005	$y = 370,88x^3 - 73,913x^2 - 14,591x - 0,1809$	16
2006	$y = 7219,3x^3 + 164,98x^2 + 14,57x - 1,0444$	66
2007	$y = -28465x^3 - 590x^2 + 3,52x + 0,0374$	26
2008	$y = 187800x^3 - 916,42x^2 - 121,55x - 0,6912$	50

Таким образом, результаты разработанной методики позволяют судить об эффективности контроля за формированием дебиторской задолженности сельскохозяйственных организаций. В частности, в исследуемой организации увеличение зависимости вариации дебиторской задолженности от вариации основных источников финансирования увеличивает предсказуемость формирования сумм дебиторской задолженности, тем самым повышая эффективность контроля за ней.

Использованные коэффициенты структурных сдвигов, на наш взгляд, наилучшим образом характеризуют стабильность структуры совокупности. В частности, за счет использования индексов структурных сдвигов дается неформализованная оценка варибельности структуры пассива баланса. Но не исключено, что при исследовании иных совокупностей рациональнее будет применение прочих показателей изменения структуры.

Исследование показало, что для анализа формирования дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях целесообразно использование совокупности статистических и экономико-математических методов, позволяющих выявить взаимосвязь формирования дебиторской задолженности со структурными изменениями пассива баланса.

Библиография

1. Безверхая, Е. А. Учет и анализ дебиторской задолженности: учеб. пособие / Е. А. Безверхая, О. В. Шумакова, Т. Г. Мозжерина. — Омск: Изд-во ФГОУ ВПО ОмГАУ, 2008. — 123 с.
2. Елисеева, И. И. Эконометрика: учебник / И. И. Елисеева, С. В. Курышева, Т. В. Костеева и др. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2007. — 576 с.
3. Кучмаева, О. В. Социальная статистика: Учебно-практическое пособие / О. В. Кучмаева, Е. А. Егорова, Т. А. Иванова. — М.: МЭСИ, 2003. — 130 с.
4. Тарасова, Е. Ю. Механизм образования и ликвидации дебиторской задолженности // Аудиторские ведомости. — 2006. — № 7. — С. 54–60.