Финансовый анализ

МОНИТОРИНГ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РАСЧЕТАМИ С ДЕБИТОРАМИ

О.Г. ТАНАШЕВА,
кандидат экономических наук,
профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита
А.В. УРВАНЦЕВА
Челябинский государственный университет

Одним из важнейших условий стабильного финансового положения любого предприятия в современных условиях является четкая организация расчетов с партнерами. Отсутствие должного внимания к задолженности покупателей и заказчиков может спровоцировать нехватку средств для погашения своей задолженности перед поставщиками, бюджетом, сотрудниками. Управление дебиторской задолженностью по товарным операциям – это часть общей политики организации по выбору условий реализации продукции на определенный период времени, оптимизации общего размера дебиторской задолженности и по обеспечению ее своевременной инкассации для достижения заданного уровня финансовой устойчивости организации.

В системе управления дебиторской задолженностью, как и в любой другой системе, выделяют управляющую и управляемую подсистемы, которые соответственно представлены субъектами и объектами управления. К объектам управления следует отнести непосредственно расчеты с дебиторами по товарным операциям. Субъекты управления — службы и органы управления, которые используют единые приемы, характерные для управленческой деятельности в целом, и специфические методы целенаправленного воздействия на объект.

Стратегия управления дебиторской задолженностью по товарным операциям подразумевает общее направление развития ситуации с объектом и пороговые значения (правила и ограничения) по его величине и структуре, которые бы гарантировали достижение приемлемого уровня финансовой устойчивости на данном этапе развития организации. Тактика управления дебиторской задолженностью по товарным операциям — это конкретные методы и приемы достижения заданного уровня финансовой устойчивости организации в определенной ситуации и в определенный момент времени. Задача тактики управления — выбор наиболее оптимального решения и способов его воплощения в сложившейся ситуации [1].

Согласно функциональному подходу к управлению Анри Файоля, *управлять* – значит прогнозировать, планировать, организовывать, руководить командой, координировать и контролировать. Управление дебиторской задолженностью по товарным операциям предполагает решение следующего комплекса задач (рис.1).



Рис. 1. Взаимосвязь функций и задач управления дебиторской задолженностью



Рис. 2. Взаимосвязь функций и задач управления дебиторской задолженностью

Применительно к расчетам с дебиторами, на наш взгляд, равноправное положение среди вышеприведенных занимают функции учета и анализа (рис.2)

Для того чтобы руководство и административные работники могли влиять на процесс управления дебиторской задолженностью организации, они должны иметь полную информацию о ходе всех хозяйственных процессов. Основную информационную нагрузку выполняют три функции управления расчетами: учет, анализ и контроль. Задача максимального использования экономической информации для принятия оптимальных управленческих решений не может быть решена только в рамках учета, поскольку такая информация характеризует расчеты с дебиторами с количественной стороны, не позволяя принимать эффективных тактическихе и стратегических решений. В этих условиях следует положительно расценивать процесс взаимодействия учета, анализа и контроля, который находит свое отражение в формировании учетно-аналитической информации управленческой деятельности. Процесс и результаты такого взаимодействия реализуются в рамках механизма мониторинга.

Цель мониторинга – объективная, очищенная от эмоций оценка состояния объекта мониторинга, происходящих с ним изменений и их причин на каждом этапе его жизненного цикла, как основа для корректирующих воздействий [2].

Само понятие мониторинга стало использоваться в экономической науке сравнительно недавно, лишь в последние несколько лет, поэтому четкого определения экономического мониторинга на сегодняшний день не сформулировано. Сложность формулировки понятия «мониторинг» связана также с принадлежностью его как к сфере науки, так и к сфере практики. Он может рассматриваться и как способ исследования реальности, используемый в различных науках, и как способ обеспечения сферы управления различными видами деятельности посредством представления своевременной и качественной информации.

Английское слово monitoring означает “наблюдение, процесс отслеживания происходящего, фиксация увиденного”. В общем виде мониторинг определяют как «постоянное наблюдение за каким-либо процессом в целях выявления его соответствия желаемому результату или исходному положению» [3, с. 1].

Основные сферы научных исследований, проявляющие интерес к мониторингу: экология, биология, социология, педагогика, экономика, психология, теория управления. Вместе с тем степень изученности и использования этого понятия в различных сферах деятельности неравнозначна. Так, можно говорить об определенном уровне зрелости в решении проблем мониторинга как на прикладном, так и на теоретическом уровнях в экологии [2]. Здесь понятие мониторинга определено и принимается большинством научного сообщества, достаточно глубоко проработан его методологический аппарат, созданы средства измерения, адекватные поставленным задачам, существует отлаженная система реализации мониторинга, включающая в себя сбор, хранение, обработку и распространение получаемой информации, статус его закреплен на законодательном уровне [4, с. 53].

Семантический анализ определений мониторинга в экологии, педагогике, медицине, юриспруденции, социологии и психологии позволяет выделить основные составляющие этого процесса: непрерывное наблюдение; оценка и прогнозирование; определение показателей, позволяющих поставить диагноз; система сбора, хранения и обработки информации. Присутствие всех вышеобозначенных компонентов обеспечивает своевременное предупреждение неблагоприятной ситуации.

Все рассмотренные определения мониторинга, абстрагируясь от области их применения, можно разделить на две группы в зависимости от их связи с управлением:

1) к первой группе можно отнести определения, которые предполагают включение в понятие мониторинга активного управленческого компонента. Это заключается в непосредс-

твенном вмешательстве в управление в целях моделирования желаемых параметров объекта мониторинга на основе текущего развития событий;

2) во вторую группу можно включить определения, предполагающие пассивную роль мониторинга в управлении. Пассивная роль подразумевает так называемый ситуационный менеджмент, т.е. управление по «узким местам». К этой группе относятся определения мониторинга в медицине, психологии, а также часть определений экологии и социологии.

Экономический мониторинг обычно проводится для поиска тенденций и закономерностей, характерных для определенного периода деятельности организации, ситуации на рынках сбыта, технологического процесса. Мониторинг в хозяйственной деятельности любой коммерческой организации необходим, поскольку он позволяет выявить, насколько часто происходят нарушения в той или иной области. Для достижения достоверных результатов следует проводить наблюдение в течение длительного периода времени. Только в том случае, когда закономерности выявлены, возможен их анализ [5, с.1].

Специфика расчетов с дебиторами, разнообразие договорных отношений, а также значимость этого участка учета обусловливают необходимость выделения в едином механизме управления хозяйственной деятельностью организации особого операционного сегмента – мониторинга расчетов с дебиторами по товарным операциям (МРДТ). Сравнительный анализ литературы по вопросам мониторинга позволил сформулировать понятие МРДТ, под которым мы понимаем систему комплексного непрерывного наблюдения, анализа и представления информации о количественных и качественных параметрах дебиторской задолженности, которая обеспечивает возможность оперативной подготовки достоверных прогнозов, а также позволяет посредством своевременных управленческих решений придавать дебиторской задолженности желаемые параметры.

Объектом этого мониторинга является вся совокупность реализуемых конкретным хозяйствующим субъектом взаимоотношений с покупателями и заказчиками. Данный объект можно отнести к категории сложных в силу большой подверженности влиянию внешних факторов и неоднородности этой группы дебиторов. Причем не ясно, какой из факторов спровоцировал изменение, поэтому отличительной особенностью МРДТ является его комплексный характер, так как отслеживаются не только величина, но и структура, динамика, качественные характеристики объекта мониторинга, их взаимосвязи и т.д.

Объект МРДТ поддается измерению либо напрямую с использованием системы общепринятых критериев или индикаторов, либо опосредованно с привлечением технологий научного исследования. Поэтому для реализации задач мониторинга важная роль отводится обеспечению высокого качества инструментария, разработке критериев оценивания, индикаторов и показателей, процессу измерения, статистической обработке результатов и их адекватной интерпретации. Риск дебиторской задолженности, ее качество – это субъективные понятия, которые необходимо оценить количественно. Методики же, позволяющей дать достоверные результаты, пока не выработано.

Для того чтобы МРДТ успешно мог применяться в практике отечественных предприятий, необходимо разработать механизм мониторинга. По аналогии с финансовым механизмом можно выделить следующие элементы механизма мониторинга расчетов с дебиторами:

1) ***нормативно-правовое обеспечение*** (законы, указы президента, постановления правительства, приказы и письма министерств и ведомств и др.) [6, с.18, 4, 10];
2) ***информационное обеспечение*** (включает как учетные, так и внеучетные данные о дебиторах и расчетах с ними);
3) ***ресурсное обеспечение:*** субъекты МРДТ (планово-экономический отдел, бухгалтерия, юридическая служба, отдел маркетинга и ценообразования, служба сбыта, служба внутреннего аудита, руководство); техническое (компьютерное и программное) и финансовое обеспечение;
4) ***организационно-экономическое обеспечение***:

- методическое: принципы учета расчетов, приемы обработки информации, методики анализа дебиторской задолженности, методы прогнозирования, способы контроля и т.д.;
- инструментальное: формы расчетов, виды сделок (факторинг, цессия и т.д.), рабочий план счетов, графики документооборота, должностные инструкции, порядок взаимодействия субъектов, процедуры контроля, система показателей оценки дебиторской задолженности и др.

Изучение понятия МРДТ позволяет выделить его функции.

1. Познавательная или информационная функция. МРДТ позволяет получить документированные знания о состоянии задолженности дебиторов и произошедших в нем изменениях путем сбора, накопления, систематизации и обработки информации в рамках хозяйственного учета.

2. Контрольная функция. В ходе мониторинга проводится комплексный контроль за соблюдением действующего законодательства, работой конкретного подразделения или службы организации, а также совместной работой всех отделов. МРДТ призван обеспечить правильную оценку ситуации. В рамках реализации этой функции в организации должна быть разработана и внедрена система раннего обнаружения отклонений в ходе хозяйственных процессов и выполнения управленческих решений, а также созданы методики проведения мероприятий, направленных на корректировку неблагоприятных явлений.

3. Аналитическая функция. С помощью МРДТ можно выявить влияние отдельных хозяйственных операций на финансовое благополучие организации, провести глубокую и всестороннюю оценку результатов деятельности и предупредить финансовые риски. За осуществление этой функции отвечает анализ дебиторской задолженности.

Перечень этих функций может быть расширен, но наиболее значимыми, отражающими фундаментальные свойства системы, являются вышеобозначенные. Взаимосвязь охарактеризованных функций МРДТ с содержанием информации и задачами мониторинга представлена на рис. 3.

Учет является поставщиком преимущественно количественной информации для анализа и контроля. Взаимодействие учета и контроля позволяет выявить отклонения от плановых параметров ДЗ; взаимодействие анализа и учета способно вскрыть причины этих отклонений. На основе этого можно заключить, что анализ и контроль вырабатывают не столько количественную информацию, сколько качественную.

Таким образом, мониторинг представляет собой более высокую организационную систему по отношению к учету, анализу и контролю, которые сами по себе носят дискретный характер, а мониторинг предполагает непрерывность, возможность прогнозирования, нацеленность на предупреждение негативных изменений на основе оперативного отслеживания состояния объекта, что становится возможным только в результате взаимодействия учета, анализа и контроля во времени.

С другой стороны, мониторинг является частью системы управления, способствующей принятию эффективных и своевременных управленческих решений (рис.4).

Субъектам управления нужны не сами по себе учет, анализ и контроль, а конечный их результат в виде данных о вариантах совершения корректирующих действий. Таким образом, мониторинг осуществляет прямую и обратную связь предварительного управления расчетами с дебиторами с оперативным [7]. Сам по себе МРДТ не может напрямую воздействовать на объект управления, хотя обладает достаточной

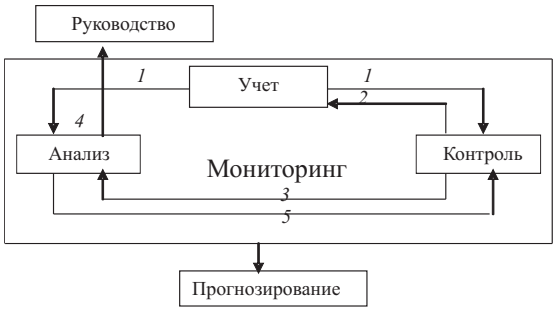


Рис. 3. Взаимосвязь функций МРДТ с его задачами: *1* – учетная информация по запросам; *2* – проверка достоверности учетной информации и соответствия хозяйственной деятельности и ее учета нормам бухгалтерского законодательства и хозяйственного права; *3* – сигналы об отклонениях от норм, планов или о негативной динамике показателей; *4* – выявление причин, вызвавших отклонения, оценка влияния факторов на сложившиеся показатели; выявление тенденций развития и резервов улучшения показателей; *5* – определение контрольных точек для оперативного контроля

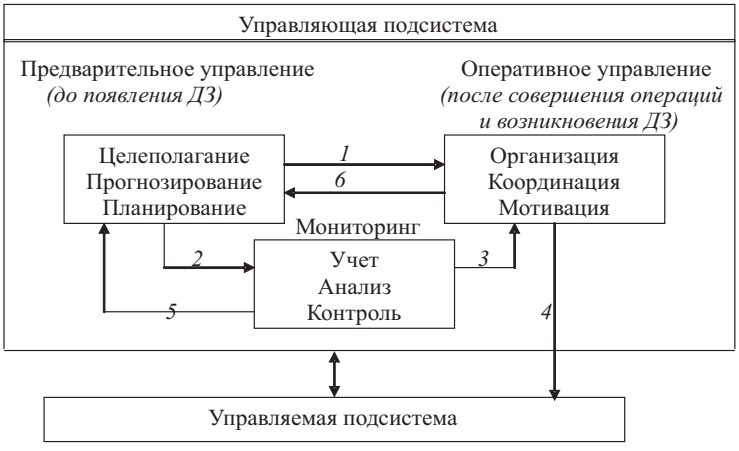


Рис.4. Взаимосвязь функций МРДТ с другими функциями управления ДЗ: *1* – проектная документация, бизнес-планы, штатное расписание, должностные инструкции и т.д.; *2* – нормативно-плановая информация; *3* – информация оперативного учета и сигналы об отклонениях от плана и нормативов; *4* – оперативные управленческие решения корректирующего характера по сигнальным точкам; *5* – учетно-аналитическая информация, которая может являться базой для принятия тактических и стратегических решений; *6* – внесение изменений по результатам ретроспективного анализа и контроля

для этого информацией, его влияние на объект управления проявляется опосредованно через функции организации, мотивации, координации и планирования, т.е. в процессе управления мониторинг не только завершает весь процесс, начатый выработкой цели, но и дает начало новым управленческим решениям.

Создание механизма МРДТ для решения задач управления организацией не означает ослабления содержания самостоятельных функций учета, контроля и анализа, а более четко отражает наличие тесных информационных связей между всеми функциями управления и является дополнительным средством защиты интересов собственников и инвесторов.

Несмотря на изученность каждой составляющей механизма МРДТ, вопросам взаимодействия учета, анализа и контроля в рамках единой системы уделяется недостаточное внимание. Результатом этого является отсутствие единой информационной базы по расчетам с дебиторами, т.е. наряду с дублированием одной информации наблюдается дефицит другой. Особенно это проявляется в период сближения российского бухгалтерского учета с МСФО.

Все вышеперечисленное вызывает необходимость обратиться к содержанию, составу и совершенствованию учетно-аналитического обеспечения процесса управления коммерческой организацией в рамках мониторинга расчетов с дебиторами.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Красная Е.Н., Снитко Л.Т.* Управление оборотным капиталом организации. - М.: РДЛ, 2002.– 216 с.
2. http://www.hrights.ru/monitoring/metod_rekomend.htm.
3. *Горбунова О.Н.* http://pedsovet.alledu.ru/files0/files1/files629/files632/docs/1.doc.
4. *Казаченко А.П., Камеристова О.Р., Добровольских И.П., Даванков А.Ю.* Научные основы мониторинга, охраны и рекультивации земель. Челябинск., 2000 – 211 с.
5. *Панфилов О.* Мониторинг. http://www.gdf.ru/books/books/monitor/01.html.
6. *Бланк И.А.* Финансовый менеджмент. К.: Ника-Центр, Эльга, 2002.– 528 с.
7. *Шимоволос С.* http://www.hrights.ru/monitoring/shimovolos.htm.
8. *Кураков Л.П., Рябина Э.Н., Владимирова М.П., Кураков В.П.* Экономический анализ и основы управления финансами. М.: Вуз и школа, 2002.– 310 с.
9. http://www.cis2000.ru/publish/books/book_76/ch1_3.shtml.

УРАЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ-УПИ И «ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

ПРОВОДЯТ В ЕКАТЕРИНБУРГЕ НАУЧНУЮ КОНФЕРЕНЦИЮ

«УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОЙ РЕПРОДУКЦИЕЙ И ИННОВАЦИОННЫМ РАЗВИТИЕМ»

Цель – ознакомить и обсудить с научной общественностью и специалистами результаты выполненных по теме исследований.

Издается сборник научных трудов, доклады будут опубликованы в профильных журналах Издательского дома «Финансы и Кредит». Приглашаем принять участие в конференции преподавателей, аспирантов вузов, научных сотрудников НИИ, специалистов предприятий.

Дата и место проведения: 21 февраля 2006 г. Зал Ученого Совета УПИ, аудитория I
Часы работы конференции: 10.00 – 17.00

Направления работы конференции

1. Концепция единого подхода к процессам управления человеческой репродукцией и инновационным развитием
2. Репродукционно ориентированная экономика: инновационный выбор современной России
3. Стратегии включения репродуктивного труда в реальный сектор экономики (макро-, мезо, и микроуровень)
4. Статистика репродукционного процесса
5. Учет и анализ ресурсов, затрат и результатов репродукционной деятельности
6. Методологические и организационные проблемы подготовки специалистов для сферы социальной репродукции и домашнего репродуктивного сектора
7. Проблемы создания общенациональной системы учета интеллектуальных активов
8. Адаптация финансовой отчетности российских предприятий к международным стандартам: «за» и «против»
9. Методологические проблемы перехода на МСФО в условиях интеграции России в мировую экономику
10. Формирование интеллектуальной сферы деятельности как средство ускорения перехода на инновационный путь развития
11. Пути активизации научно-инновационной деятельности в техническом университете
12. Инновационный анализ: сущность, методика проведения, информационное обеспечение, оценочные показатели
13. Системный подход к управлению инновационным развитием
14. Проблемы совершенствования теоретических и методологических аспектов учета и анализа нематериальных активов
15. Пути повышения интеллектуальной готовности трудовых ресурсов к инновационному развитию

Телефон для справок: 8(343)358-11-20 – Ильшев Анатолий Михайлович; ***факс*** 8(343)375-95-02
e-mail: intelectaudit@r66/ru или satkaf@rambler.ru или astralavr@mail.ru