

УДК 658.1

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФАКТИЧЕСКОЙ ПОТРЕБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ИСТОЧНИКАХ ФИНАНСИРОВАНИЯ

*Кибардина А. С., студентка 5 курса экономического факультета
Научный руководитель - Никонова Н.В., кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Вятская ГСХА», г. Киров, Россия*

Ключевые слова: *текущие финансовые потребности, качество состояния расчетов*

В статье проводится определение фактической потребности организации в дополнительных источниках финансирования с учетом корректировок в состоянии дебиторской и кредиторской задолженности.

Чтобы наглядно показать, нуждается ли организация в дополнительном финансировании, необходимо рассчитать текущие финансовые потребности [1,2,3] (таблица 1).

В 2011-12 годах предприятие имеет избыток денежных средств и в этом случае оно могло расширить объем своей деятельности путем увеличения выпуска продукции. Но в 2013 году текущие финансовые потребности принимают положительное значение. Это говорит о том, что ОАО «Плюс» необходимо брать краткосрочный кредит в банке.

Так же предприятие может принять ряд мер, чтобы покрыть свои текущие финансовые потребности: взять краткосрочный кредит в банке, заключить договор краткосрочного займа, предоставленного сторонней организацией и прочее.

Для контроля над управлением дебиторской задолженности необходимо учитывать еще и тот фактор, что организация осуществляет расчеты за поставляемые материальные ресурсы по авансовой системе. Таким образом, организация получит не денежные средства, а только сырье, материалы или другие ценности а, следовательно, такую дебиторскую задолженность необходимо исключить из общей суммы (таблица 2).

То есть, реальная дебиторская задолженность ОАО «Плюс» за минусом авансов выданных будет равна 826430 тыс. руб. и снизится почти на 40%.

Аналогичным образом можно проводить корректировку величины кредиторской задолженности для оценки ее реального состояния. В таблице 3 представлен состав и структура реальной величины кредиторской задолженности.

Таблица 1 – Текущие финансовые потребности ОАО «Плюс», тыс. руб.

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2013г. к 2011г. +/-
Запасы	2225	1302	4637	2412
Дебиторская задолженность	558258	739025	1326193	767935
Кредиторская задолженность	988594	1067117	1094826	106232
Текущие финансовые потребности	-428111	-326790	236004	664115

Таблица 2 – Состав и структура дебиторской задолженности на конец 2013г.

Статьи	тыс. руб.	% к итогу
Дебиторская задолженности, в т.ч.	1326193	100,00
- покупатели и заказчики	783338	59,07
- авансы выданные	499763	37,68
- прочие дебиторы	43092	3,25
Реальная дебиторская задолженность	826430	62,32

Как видно из таблицы 3, реальная кредиторская задолженность ОАО «Плюс» за 2013 год будет равна 990152 тыс. руб., т.е. снизится почти на 10% за минусом авансов полученных.

С учетом корректировки становится видно, что реальная кредиторская задолженность становится больше реальной дебиторской задолженности. Это говорит о том, что текущие финансовые потребности ОАО «Плюс» примут отрицательное значение (-159085 тыс. руб. = 4637 + 826430 - 990152).

Таким образом, становится понятно, что реальная финансовая ситуация ОАО «Плюс» становится гораздо лучше после проведения корректировки величины кредиторской и дебиторской задолженности. Ей не требуется дополнительно привлекать внешние источники для финансирования основной деятельности.

Таким образом, при оценке деятельности рекомендуется тщательно изучать качество задолженности и принятую систему расчетов в организации. Проведение корректировки целесообразно только в тех случаях, когда авансовые платежи занимают существенную часть в расчетах. В остальных случаях корректировка не целесообразна.

Таблица 3 – Состав и структура кредиторской задолженности на конец 2013г.

Статьи	тыс. руб.	% к итогу
Кредиторская задолженности, в т. ч.	1094842	100,00
- поставщики и подрядчики	940496	85,90
- авансы полученные	104690	9,56
- задолженность перед персоналом организации	7895	0,72
- задолженность перед гос. внебюджетными фондами	3478	0,32
- задолженность по налогам и сборам	28338	2,59
- прочая кредиторская задолженность	9945	0,91
Реальная кредиторская задолженность	990152	90,44

Библиографический список

1. Анализ финансовой отчетности: учебник / под. ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. –2-е изд. - М.: Вузовский учебник, 2012.-431с.
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н. Чечевицына, К.В. Чечевицын. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013.- 368 с.
3. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений :учебник.– М.: Омега - М, 2014.- 348с.

DETERMINING THE ACTUAL NEEDS OF THE ORGANIZATION ADDITIONAL SOURCES OF FUNDING

Kibardina A.S.

Key words: *current financial needs, the quality of state calculations*

In the article the definition of the actual needs of the organization for additional sources of financing subject to adjustments in accounts receivable and accounts payable.