

ОПТИМИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Студент гр.10302217 Шкулепа А.В.

Научный руководитель – ст. преподаватель Серченя Т.И.

Белорусский национальный технический университет

Минск, Республика Беларусь

Проблемы финансовой устойчивости относятся к числу наиболее важных не только финансовых, но и общеэкономических проблем. Недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у предприятия средств для развития производства, неплатежеспособности и даже к банкротству, а избыточная устойчивость, наоборот, будет препятствовать развитию, увеличивая затраты излишними запасами и резервами.

Устойчивое финансовое положение оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому чтобы обеспечивать выживаемость организации в современных условиях, необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние и финансовую устойчивость своего предприятия, и по результатам анализа искать пути повышения финансовой устойчивости.

Одним из эффективных направлений повышения финансовой устойчивости является оптимизация расчетов с дебиторами и кредиторами. Оптимизация расчетов с дебиторами и кредиторами позволяет укрепить расчетно-платежную дисциплину и снизить риск банкротства.

В качестве оптимизации расчетов с дебиторами и кредиторами могут быть предложены следующие методы управления задолженностями:

- разработка автоматизированного учета состояния расчетов с дебиторами и кредиторами (например, внедрение модуля «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Delphi, Interbase / Oracle).

Автоматизированный учет расчетных операций предусматривает:

- 1) ведение карточек аналитического учета по каждому дебитору-кредитору;

- 2) контроль за состоянием расчетов по каждому дебитору и кредитору. Формирование актов сверки расчетов;

- 3) контроль сроков давности задолженности;
- 4) выписку платежных документов (платежных поручений и требований, кассовых документов, извещений);
- 5) формирование книги покупок;
- 6) формирование на любую отчетную дату совокупности выходных форм;
- 7) обмен данными (файлами) с другими автоматизированными системами («Сводный учет (главная книга) и баланс»), «Учет затрат на производство»;

- проведение инвентаризации задолженности и составление актов сверок между предприятиями (в ходе инвентаризации проверяется обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах бухгалтерского учета расчетов, и наличие документов, которые служат основанием для начисления и списания соответствующих сумм (п. 62 Инструкции N 180), проводится сверка расчетов с контрагентами путем направления им актов сверки);

- создание резервов по сомнительным долгам;
- проверка платежеспособности дебиторов и их кредитной истории при заключении договоров на выполнение работ и услуг;

- разработка моделей договоров с гибкими условиями оплаты и предоставление отсрочки платежа с условием начисления штрафным санкциям за несвоевременное выполнение расчетов;

- разработка механизма увеличения работ по предоплате и авансовым платежам. При этом аванс служит гарантом намерения совершить сделку, но не является способом обеспечения ее исполнения. Предоплата является гарантией последующей полной оплаты, может производиться и в полном объеме стоимости);

- поощрение контрагентов, соблюдающих платежную дисциплину, путем предоставления им скидок на цены по прайс-листу (предложение скидок может быть оправдано в трех основных ситуациях: если снижение цены приводит к расширению продаж, а структура затрат такова, что это отражается на увеличении общей прибыли от реализации данного предложения; если система скидок интенсифицирует приток денежных средств в условиях дефицита платежных средств в предприятии, при этом возможно краткосрочное критическое снижение цен вплоть до отрицательного финансового результата от проведения конкретных сделок; если система скидок за

ускорение оплаты более эффективна, чем система штрафных санкций за просроченную оплату);

- проведение взаимозачетов и предоставление коммерческих кредитов.

Используя вышеперечисленные методы оптимизации расчетов с дебиторами и кредиторами, организация повысит свою финансовую устойчивость и инвестиционную привлекательность.

Литература

1. Финансовый анализ: [учебное пособие] / В. В. Бочаров. – 2-е изд. – Санкт-Петербург [и др.]: Питер, Питер Пресс, 2009. – 240 с.

2. Управление финансами. Финансы предприятий: Уч./ А. А. Володин и др.; под ред. А. А. Володина. – 3-е изд. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 364 с.