Управление дебиторско-кредиторской задолженностью предприятия как залог поддержания и приращения его финансовой устойчивости

Кривошеева Валерия Александровна
студент РЭУ им. Г.В. Плеханова (ПФ),
Россия, г. Пятигорск
E-mail: valeriyakrivosheeva@yandex.ru

Научный руководитель: **Баклаева Наталья Михайловна**
старший преподаватель.
Кафедра экономики и финансов РЭУ им. Г.В. Плеханова (ПФ),
Россия, г. Пятигорск

В условиях современного рынка поддержание экономической стабильности предприятия выступает залогом обеспечения его финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путём их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции (работ, услуг).

Финансово устойчивая организация интереса рынку, приоритетна в отношении привлечения инвестиций, получения кредитов, достаточно устойчива по отношению к изменениям рыночной конъюнктуры, а также минимально рискует оказаться на грани банкротства.

Вместе с тем, даже наиболее устойчивое предприятие может быть подвергнуто определенной доле финансового риска, поскольку в процессе осуществления текущей операционной деятельности любой хозяйствующий субъект выступает в традиционной роли продавца и покупателя, заемщика и кредитора.

Категория «финансовый риск» является весьма многогранной, т.к. сосредотачивает в себе разнообразнейший спектр рисков. Валютный, процентный, инновационный, инвестиционный, депозитный, налоговый, криминогенный, а также кредитный риск и риск ухудшения финансового состояния предприятия — все это разновидности финансового риска, требующие повсеместного управления и контроля со стороны предприятия. Но именно опасность наступления кредитного риска и риска ухудшения финансового состояния, обязывает предприятие осуществлять кредитную политику с целью управления дебиторско-кредиторской задолженностью и определения оптимальных условий предоставления и получения коммерческих кредитов и кредитов кредитующих организаций.

В соответствии с федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ дебиторская и кредиторская задолженности установлены в качестве обязательств объекта бухгалтерского учета.

На основании п.1 ст. 307 Гражданского кодекса РФ, понятие «обязательства» определяется следующим образом: «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности».

В экономической литературе обязательства подразделяются на привлеченные и заимствованные средства. Следовательно, сторонами обязательственных отношений выступают дебиторы и кредиторы.

Образование обязательств вообще, а также их неотъемлемое существование в условиях рыночной экономики довольно объективно и объясняется двумя существенными факторами:

— для организации — дебитора — это бесплатный источник дополнительных оборотных средств;

— для организации — кредитора — это возможность сохранения и расширения рынка распространения товаров, работ, услуг.

Поскольку состояние расчетной дисциплины предприятия характеризуется наличием дебиторско-кредиторской задолженности и оказывает существенное влияние на его финансовую устойчивость, предприятию необходимо применять разнообразные меры по сокращению объемов просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей и предотвращать неплатежи.

К основным мероприятиям по снижению объема просроченной дебиторской задолженности можно отнести:

— эффективное ведение телефонных переговоров с должниками, с целью установления кратчайших сроков аннулирования долга и формирования предпочтительных для обеих сторон условий выплаты;

— рассылка оповещений с просьбами о выполнении должником его финансовых обязательств.
— прекращение обслуживание клиента и приостановление поставок до момента погашения долговых обязательств;

— обращение в суд с целью получения суммы задолженности.

В целях сокращения объема кредиторской задолженности рекомендуется осуществлять следующие мероприятия:

— проводить переговоры с кредиторами с целью достижения определенной договоренности с ними в отношении задолженности;

— осуществлять мероприятия в рамках повышения инвестиционной привлекательности предприятия;

— создавать систему резервов по сомнительным долгам;

— увеличивать размер уставного капитала за счет вкладов собственников или третьих лиц;

— на основании письменного согласия кредитора, перевести задолженность.

Для предотвращения неплатежей и улучшения общего финансового состояния предприятия необходимо:

1) постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями и продавцами, особенно по просроченной задолженности;

2) проводить отбор потенциальных покупателей и определять условия оплаты товара, которые предусмотрены в договорах и контрактах;

3) использовать формы досрочного погашения задолженности (факторинг, овердрафт, форфейтинг, учет векселей, зачет взаимных требований и пр.);

4) проводить повсеместный анализ уровня как дебиторской, так и кредиторской

задолженности;

5) помнить, что пролонгация долга не избавит от него, а лишь усугубит финансовое положение предприятия;

6) использовать банковские гарантии, поручительства других организаций;

7) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Таким образом, для обеспечения поддержания реальной финансовой устойчивости, а также для ее приращения, предприятиям необходимо разрабатывать и реализовывать целую систему механизмов, направленных на формирование, распределение и использование финансовых ресурсов, посредством соотнесения величины дебиторской и кредиторской задолженности.

Список используемых источников:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // «Общая часть обязательственного права», 02.10.2016, п.1 ст. 307
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011
3. Баклаева, Н.М. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.М. Баклаева. — Пятигорск, РИА-КМВ,2016. — 260 с.
4. Заема Л.М., Ярошенко Е.А., Беляева С.В., Баклаева Н.М. и др. Краткий курс лекций для подготовки студентов к государственному экзамену по направлению «Экономика»: Учебное пособие. — Пятигорск: РИА— КМВ, 2015. — 236 с.