

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

С.Г. Делендик, Э.Ю. Глимбоцкая, 3 курс
Научный руководитель – Т.А. Езерская, к.э.н., доцент
Белорусский государственный экономический университет

В условиях устойчивого развития экономики Республики Беларусь на первый план выходят вопросы повышения уровня финансовой устойчивости субъектов хозяйствования. Одним из факторов повышения платежеспособности и финансовой устойчивости организации является оптимизация величины дебиторской и кредиторской задолженности, являющейся неизбежным фактом, сопровождающим систему расчетных операций субъектов предпринимательской деятельности.

Эффективная организация бизнес-процессов хозяйствующих субъектов ведет за собой возникновение у организации дебиторской и кредиторской задолженности. Это обусловлено объективными факторами, такими как высокая конкурентная среда и недостаточная величина краткосрочных активов у ряда организаций. Обоснованные методики управления дебиторской и кредиторской задолженностью позволяют повысить эффективность использования финансовых обязательств, что дает возможность ускорить оборачиваемость краткосрочных активов. Неэффективная система управления дебиторской и кредиторской задолженностью может спровоцировать нехватку финансовых ресурсов для погашения обязательств организации перед контрагентами, бюджетом, сотрудниками.

Вопросы управления финансовыми обязательствами рассматривались в работах В.В. Ковалева [1], О.А. Пузанкевич [2] и других ученых.

Дебиторская задолженность – это сумма обязательств, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных операций, представляющая собой право требования денежных средств, товаров, работ или услуг, возникшее в силу договорных или законодательных обязательств.

Значительный объем дебиторской задолженности, особенно просроченной, негативно сказывается на уровне финансовой устойчивости, поскольку отвлекает краткосрочные активы из оборота, снижает ликвидность и платежеспособность, увеличивает потребность в заемных финансовых ресурсах и повышает риск невозврата обязательств.

Кредиторская задолженность – это сумма обязательств организации перед юридическими или физическими лицами, возникшая в результате проведения хозяйственных операций, представля-

ющая собой обязанность передать денежные средства, товары, работы или услуги в будущем, в силу договорных или законодательных обязательств.

С другой стороны, кредиторская задолженность, являясь по сути бесплатным источником финансирования, может способствовать повышению финансовой устойчивости, позволяя организации финансировать текущую деятельность и даже инвестиционную деятельность без привлечения заемного капитала.

Однако, повышение величины кредиторской задолженности также нежелательно, так как уменьшает финансовую независимость организации, увеличивает риск неплатежей, что может привести к штрафным санкциям, ухудшению кредитной истории и даже к экономической несостоятельности субъекта предпринимательской деятельности.

Для поддержания финансовой стабильности хозяйствующим субъектам необходимо стремиться к оптимальному соотношению дебиторской и кредиторской задолженности. С этой целью следует контролировать сроки погашения финансовых обязательств, принимать своевременные меры по взысканию дебиторской задолженности и погашению кредиторской задолженности.

Считаем, что в целях повышения эффективности системы управления дебиторской задолженностью менеджменту организации следует осуществлять следующие управленческие процедуры: разработка регламентов и инструкций для персонала по взысканию дебиторской задолженности, что позволит унифицировать претензионную работу; использование инструментария коммерческого кредитования; осуществление постоянного мониторинга платежеспособности контрагентов; создание резервов по сомнительным долгам.

Эффективное управление кредиторской задолженностью требует тщательного планирования погашений обязательств и своевременной оценки финансовых потоков. На наш взгляд, в целях оптимизации управления кредиторской задолженностью следует: планировать и прогнозировать величину кредиторской задолженности с учетом графиков погашения и авансов; шире использовать финансовые инструменты в целях контроля за платежами и задолженностями; осуществлять мониторинг ликвидности и финансового состояния организации, что даст возможность своевременно реагировать на изменения величины кредиторской задолженности; осуществлять индивидуальный подход к каждому виду обязательств, учитывая последствия отсрочек и потенциальные риски для финансовой стабильности хозяйствующего субъекта; проводить регулярный пересмотр механизмов управления ликвидностью, что позволит избежать дефицита денежных активов.

Одним из эффективных инструментов оперативного управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации является платежный календарь. Платежный календарь обеспечивает управление входными и выходными финансовыми потоками. Составляется платежный календарь на месяц с разбивкой на декады. Возможно ежедневное составление платежного календаря. Прогнозирование денежных потоков осуществляется на основании действующих финансовых документов.

Платежный календарь состоит из следующих элементов: остаток денежных средств на начало периода; статьи поступления и выбытия денежных средств; остаток денежных средств на конец периода.

Результатом использования платежного календаря является возможность резервирования денежных средств на расчетных счетах организации на определенную дату, что позволит уменьшить кассовые разрывы и снизить риск непогашения обязательств в установленные сроки.

Основной целью платежного календаря является прогнозирование денежных потоков, с целью их гармонизации по величине и срокам возникновения. На наш взгляд, составление платежного календаря позволит гарантировать погашение финансовых обязательств за счет имеющихся у организации денежных средств.

Таким образом, использование предложенных рекомендаций по оптимизации системы финансового менеджмента обеспечит субъекты предпринимательской деятельности Республики Беларусь необходимым инструментарием управления обязательствами, что даст возможность повысить платежеспособность и финансовую устойчивость организаций.

Список использованных источников

1. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практ. пособие / под ред. В.В. Ковалев – М.: ТКВелби, Издательство «Проспект», 2013. – 121с.

2. Финансы и финансовый рынок : учебник для студентов учреждений высшего образования по экономическим специальностям / [О.А. Пузанкевич и др.] ; под ред. О.А. Пузанкевич. – Минск : БГЭУ, 2023. – 414 с.