

УДК 336.74

Анализ существующей кредитной политики на предприятии

ООО «ЕОК»

К.М Ёлохова

ЧУОО ВО «ОмГА»,

Научный руководитель к.э.н., доцент Сергиенко Оксана Владимировна

Аннотация: Данная статья посвящена исследованию темы - Анализ влияния кредитной политики на результаты деятельности предприятия. В работе были рассмотрены теоретические основы и экономическая сущность кредитной политики. При рассмотрении влияния кредитной политики на деятельность предприятия базой для проведения аналитических расчетов послужили финансовая отчетность и данные о деятельности ООО «ЕОК».

Ключевые слова: кредитная политика, кредиторская задолженность, дебиторы, кредиторы.

В настоящее время в условиях развития рыночных отношений у предприятий значительно возросло количество контрагентов дебиторов и кредиторов, из-за ряда объективных и субъективных факторов усложнились порядок учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности.

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

В целом дебиторская и кредиторская задолженность естественное явление для существующей в России системы расчетов между предприятиями.

Кредиторская задолженность в определенной мере полезна для предприятия, т.к. позволяет получить во временное пользование денежные средства, принадлежащие другим организациям. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

В целях управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить их анализа, а так же продуманную и комплексную кредитную политику. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения предприятия.

Кредитная политика - свод правил, регламентирующих предоставление коммерческого кредита и порядок взыскания дебиторской задолженности. Рассмотрим способы расчета с покупателями и продавцами в ООО «ЕОК»:

Для стабильной и устойчивой деятельности организации существенное значение имеет скорость движения денежных средств, их стабильный приток, обеспечивающий своевременное покрытие текущих обязательств организации. ООО «ЕОК» реализуя свою продукцию, часто сталкиваются с несвоевременным получением выручки от реализации, что ведет к образованию дебиторской задолженности.

Поэтому важно знать, насколько быстро организация получает платежи по счетам дебиторов и каков средний срок погашения дебиторской задолженности. Для этого используется такой показатель, как оборачиваемость дебиторской задолженности, которая определяется по формуле (Рис.1).

$$K_{об} = \frac{Вр}{ДЗ_{ср}}$$

де:
 $Вр$ – выручка от реализации
 $ДЗ_{ср}$ – средняя дебиторская задолженность.

Рисунок 1. - Оборачиваемость дебиторской задолженности

Далее рассчитываем среднюю дебиторскую задолженность с учетом дебиторской задолженности на начало и конец рассматриваемого периода. Кроме того, необходимо рассчитать оборачиваемость дебиторской задолженности и средний период погашения в днях.

В целом для организации показатель дебиторской задолженности должен быть меньше недели, поскольку с увеличением периода просрочки задолженности повышается риск ее непогашения. Далее рассчитаем реальную сумму денег с учетом их покупательной способности в момент оплаты. Расчеты производим с учетом текущей инфляции для расчета скрытых потерь денежных средств от инфляции. И последние что необходимо учесть падение покупательской способности за тот же период.

Таким образом, в результате расчетов получилось, что, в момент оплаты организация реально получает 0,999 от стоимости проданной продукции. То есть скрытые потери в месяц составляют 1 рубль с каждой 1000 рублей проданной продукции. При средней выручке за месяц 962000 руб. скрытые потери составят 962 руб.

Предположим, что, желая ускорить расчеты с покупателями, организация планирует предложить покупателям два варианта расчетов (учитывая средний период погашения дебиторской задолженности):

1. 5/2 net 10 (оплата в течение первых 2 дней со скидкой 5%).
2. net 10 (оплата в срок не более 10 дней без скидок).

Предположим также, что все покупатели, для которых первый способ расчетов покажется предпочтительным, будут аккуратно расплачиваться в течение срока действия скидки.

Рассмотрим, какой из вариантов будет более выгодным для организации с точки зрения явных и скрытых потерь денежных средств. Результаты расчетов представим в таблице 1.

Таблица 1. - Анализ выбора способов расчета с покупателями

| Показатели | Вариант 1 | Вариант 2 | Отклонени е |
|---|---------------|--------------|----------------|
| | 5/2 net 10 | net 10 | |
| 1. Индекс цен $I_{ц}$ | 1,001 | 1,007 | 0,005 |
| 2. Коэффициент падения покупательной способности денег I_m | 0,999 | 0,993 | -0,005 |
| 3. Потери от инфляции с каждой тысячи рублей договорной цены, руб. | 1,332 | 6,623 | 5,291 |
| 4. Потери от предоставления скидки с каждой тысячи рублей договорной цены, руб. | 50,000 | 0,000 | -50,000 |
| 5. Результат предоставления скидки с цены при сокращении срока оплаты (стр.3+стр.4) | 51,332 | 6,623 | -44,709 |

Таким образом, организация расплачивается с продавцами в срок и даже досрочно. Но, учитывая, что средний период погашения дебиторской задолженности у организации составляет 18 дней, руководству целесообразно подумать об увеличении сроков оплаты по счетам продавцов (среднего периода кредита) в пределах максимальной длительности отсрочки платежа.

Оздоровительная программа для предприятия заключается в маневре денежными потоками для заполнения разрыва между расходом и поступлением.

Для контроля необходимо проанализировать следующую информацию:

- данные о выставленных дебиторам счетах, которые не оплачены на настоящий момент;
- время просрочки платежа по каждому из счетов;
- размер безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности, оцененной на основании установленных внутрифирменных нормативов;
- кредитная история контрагента (средний период просрочки, средняя сумма кредита) и др.

По итогам анализа расчетов ООО «ЕОК» с дебиторами и кредиторами можно порекомендовать следующие меры по оптимизации задолженностей:

- осуществлять контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью (контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям);
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации;
- эффективно управлять кредитной политикой организации;
- ускорить платежи путем совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками;
- проводить анализ финансового состояния сомнительных в платежном отношении контрагентов;
- создавать резервы по сомнительным долгам и предстоящим расходам и платежам.

Таким образом, своевременное принятие действенных мер возможно только при осуществлении со стороны предприятия тотального контроля. Система экономических расчетов должна быть построена таким образом, чтобы все платежи проходили в сжатые сроки и осуществлялись на законных основаниях.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

