Сажин Ю. Б.
докт. экон. наук, доцент
Самохин С. В.
инженер-стажер
Сажин П. Ю.
аспирант
МГТУ им. Н.Э. Баумана

Финансовый танец

антикризисная ориентация управления финансово-денежными расчетами предприятий различных форм собственности

Особенностью современного периода развития экономики является быстрое изменение условий производственно-хозяйственной деятельности, непредсказуемая сменяемость экономических условий, непрерывное поступление на рынок новых товаров, в том числе импортных, повышение качества товаров и услуг. Эти изменения оказывают сильное влияние на финансово-экономическое положение российских предприятий и фирм.

Для успешной и устойчивой работы предприятий различных организационно-правовых форм бизнеса, их менеджмент в короткие сроки, определяемые конкурентной борьбой, должен как минимум:

а) проводить оценку влияния изменений, возникших в конкретной экономической ситуации, на эффективное функционирование предприятия;

б) находить новые решения по корректировке деятельности предприятия в быстроменяющихся условиях;

в) экономически грамотно привлекать и использовать инвестиции.

Однако менеджеры современных предприятий постоянно сталкиваются с проблемой отрицательного воздействия внешней среды на текущую деятельность предприятия и на результаты его работы. Поэтому большую часть задач управления они вынуждены реализовывать в условиях преодоления кризиса и недопущения банкротства предприятия.

На социально-экономическую ситуацию предприятий также продолжает оказывать негативное влияние стихийно сложившаяся система неплатежей. Помимо объективных причин, связанных с трудностями перестройки сложившегося потенциала мощностей в соответствии с рождением новой структуры спроса, проблема неплатежей обусловлена снижением финансовой дисциплины, нежеланием и неумением руководителей многих предприятий адаптироваться к жестким финансовым ограничениям и вводить необходимые технологические изменения в осуществление платежей и расчетов. На предприятиях по отношению к бюджетным и другим платежам все отчетливее формируется задача разработки особых *платежно-расчетных систем* (ПРС).

Для оказания помощи менеджменту в регулировании платежей, повышении уровня их «управляемости» необходимо кардинально изменить отношение к ПРС.

Как известно, одними из основных задач менеджмента фирмы являются: обеспечение *роста нераспределенной прибыли и повышение ликвидности предприятия*. Одной из главных проблем на пути решения этих задач является низкая платежеспособность предприятий, которая зависит, прежде всего, от уровня эффективности работы и профессиональной подготовленности финансовых служб на предприятиях.

Для анализа проблемы неплатежей существенное значение имеет оценка кредитных позиций предприятий реального сектора, т.е. соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей (прежде всего, просроченных).

Наиболее зримым результатом кризиса неплатежей явилось формирование устойчивых отрицательных тенденций развития платежных механизмов взаимодействия между

предприятиями. И сегодня назрела острая необходимость радикального изменения отношения менеджмента и специалистов к системе практикуемых денежных расчетов.

При осуществлении расчетов между предприятиями за поставленную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги часто возникают вопросы *о сроках погашения задолженности*. Предприниматели тратят большие усилия на то, чтобы ускорять оборачиваемость денежных средств, сокращать до минимума сроки возвратности платежей от клиентов, и в то же время стараются по возможности продлевать во времени свои выплаты кредиторам. Следовательно, оптимизируя денежные расчеты, предприятие не только улучшает свои финансовые результаты, обеспечивает платежеспособность и финансовую стабильность, но и повышает гарантированность привлечения дополнительного капитала для покрытия неудавшихся рисков.

Законы рынка в системе расчетных отношений дают больше возможностей в привлечении финансовых средств тем организациям, которые используют их с наибольшей отдачей. Ведь предприятие, имеющее больший эффект от вложений, способно в наибольшей степени заинтересовать дебиторов в срочном возврате долга путем предоставления значительной скидки за ускорение расчетов. Одновременно с этим предприятию выгодно как можно дольше не возвращать долги кредиторам, а использовать их в собственном обороте.

Вопросы оптимизации расчетов, выбора оптимального вида и способа платежа в настоящее время не решает ни одна из служб на предприятии, в том числе и бухгалтерская. Это доказывает необходимость создания специального *финансового платежно-расчетного подразделения* (ФПРП), включаемого в структуру главной бухгалтерии

Основой деятельности предлагаемого нами ФПРП является платежно-расчетная система, которая базируется на том, что *выработка оптимальной модели движения денежных потоков обеспечивается своевременностью расчетов с разбивкой сроков по признаку оптимальности их длительности, последовательности и общего времени погашения*. При этом удается добиться максимизации положительных потоков (финансовых результатов).

Функциональной задачей ПРС является синхронизация положительных и отрицательных денежных потоков. Ее цель - обеспечение в расчетных отношениях между организациями наиболее выгодного использования во времени всех их финансовых ресурсов.

ПРС также является способом финансового взаимодействия и регулирования расчетов между предприятиями при осуществлении ими как своей производственно-хозяйственной деятельности, а также и между предприятиями и бюджетом при выплате налогов и обязательных платежей. Итогом совершенствования ПРС должна стать рационализация движения финансовых потоков, и, как следствие, - увеличение прибыли предприятий. Виды платежей и расчетов, а также сопутствующие им операции в ПРС предлагается классифицировать по признакам, приведенным в табл. 1:

Таблица 1

Классификация платежей и выплат

Признаки классификации	*Подпризнаки классификации*
1. По виду расчета	Безналичные расчеты
	Наличные расчеты
2. По способу платежа	Зачет взаимных требований
	Плановый платеж
	Валовый платеж
	Факторинг
	Лизинг
3. По характеру экономических связей	Межгосударственные
	Внутригосударственные
4. По субъектам расчетного взаимоотношения	Нефинансовый сектор
	Финансовый сектор
5. По срокам платежа	Срочный платеж
	Досрочный платеж
	Плановый платеж
	Отсроченный платеж
	Просроченный платеж
6. По гарантии платежа	Гарантированный
	Негарантированный

Расчеты в ПРС формализованы и представляют собой результаты разработанной экономико-математической модели (ЭММ), которая учитывает:
а) принципы организации расчетов;
б) формы и правила расчетов;
в) основные формы платежно-расчетной документации;
г) обязанности и ответственность за своевременное совершение расчетов.

Основные принципы функционирования ПРС приведены в табл. 2.

Таблица 2

Основные принципы функционирования ПРС и особенности её реализации

ПРИНЦИПЫ ПРС	ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ	ФОРМА РЕАЛИЗАЦИИ
1.Правовое обеспечение расчетов и платежей	Необходимость единообразия расчетных отношений	Законодательно-нормативное обеспечение. Комплекс законов и подзаконных актов. Главный регулирующий орган - ЦБ России
2.Преимущественное осуществление расчетов через банковские счета	Платежи осуществляется на основе договора о банковском счете	Число субъектов платежа исчисляется сотнями тысяч, а число связей между ними 3-5 трл.
3.Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем нормальное осуществление платежа	Наличие средств – залог безусловного выполнения обязательств	Полное и своевременное осуществление расчетов
4.Наличие акцепта плательщика на платеж	Принцип срочности платежа вытекает из	Точное толкование срока платежа, его начала и окончания определяется

	сущности рыночных отношений	установленным периодом времени
5.Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов	Обеспечение банками оптимальных финансовых решений: сбалансирование ликвидности и диверсификация	Форма контроля: предварительный, текущий и последующий, внутренний и внешний
6.Принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий платежа	Нарушение обязательства ведет к гражданско-правовой ответственности	Должна быть четко отработана схема возмещения убытка, уплаты неустойки, определена структура ответственности

Предлагаемая авторами версия ПРС должна стать неотъемлемым элементом рыночной концепции предприятия, реализующей экономические возможности субъектов расчетных операций.

& большую часть задач управления менеджеры вынуждены реализовывать в условиях преодоления кризиса и недопущения банкротства предприятия

& основными задачами менеджмента предприятий является рост нераспределенной прибыли и повышение ликвидности

& сегодня назрела острая необходимость радикального изменения отношения менеджмента и специалистов к системе практикуемых денежных расчетов

& предприятие, имеющее больший эффект от вложений, способно в наилучшей степени заинтересовать дебиторов в срочном возврате долга