

ПЛАТЕЖНЫЙ КАЛЕНДАРЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Л. В. Лапицкая

*Гомельский государственный технический университет
имени П. О. Сухого, Беларусь*

В условиях рыночной экономики остро встает вопрос неплатежеспособности предприятий республики, связанный с невозможностью своевременно погасить свои платежные обязательства имеющимися наличными денежными ресурсами. Для ее устранения необходимо провести ряд мероприятий, которые позволяют сократить внешние и внутренние обязательства и увеличить объем денежных ресурсов.

Одним из инструментов финансового оздоровления неплатежеспособного предприятия и служит платежный календарь как оперативный финансовый план, предназначенный управлять денежными потоками предприятия. Обычно он составляется на месяц с разбивкой на декады и пятидневки. Но практика показала, что платежный календарь, составляемый ежедневно, более выгоден, т. к. позволяет маневрировать собственными и заемными денежными ресурсами, обеспечивая нормальную работу предприятий на каждый день.

Основной целью разработки данного документа является установление конкретных сроков поступления денежных средств и платежей предприятия и доведения их до исполнителей в форме плановых заданий.

Наиболее распространенная форма платежного календаря включает два раздела:

- предстоящие расходы и платежи;
- предстоящие поступления средств.

В первом разделе указываются все расходы и платежи, проходящие через счета предприятия (расчетный, спецсудный или контокоррентный в банке): уплата просроченных сумм поставщикам, бюджету, банку, по заработной плате; налоги по от-

дельным их видам по наступающим срокам; отчисления во внебюджетные фонды в соответствии с нормами отчислений и порядком оплаты; расходы по инвестициям в основные фонды; затраты на погашение кредитов на основе срочных обязательств, договоров с кредитными учреждениями с учетом сальдо по платежам с процентами, прочие расходы (на содержание организаций, состоящих на балансе предприятия, выплата дивидендов по ценным бумагам, долевое участие в прибыли совместных предприятий, расходы на внутрихозяйственные нужды и т. д.).

Во втором разделе осуществляется оценка поступления денежных средств, планируемая по следующим статьям: переходящие остатки на расчетном счете, кредитовое сальдо на спецсудном или контокоррентном счете; выручка от реализации продукции (работ, услуг) и прочих ценностей; поступление дебиторской задолженности; доходы от операций с ценными бумагами; ссуды банков и займы; ассигнования из бюджета и финансовая помощь других организаций и проч.

В платежном календаре общая сумма денежных расходов сопоставляется с доходами и выявляется недостаток или излишек последних, что требует принятия соответствующих мер. Так если поступление денежных средств превышает расходы, то планируется излишек средств, что отразится в росте остатка денежных средств на расчетном счете или кредитовом сальдо на спецсудном или контокоррентном счете. Если рассматривать данный излишек средств с экономической точки зрения, то это – денежные сбережения на последующий период, выражающиеся в источнике роста доходов предприятия (в виде % по банковским депозитам или дохода по банковскому векселю). Если расходы превышают ожидаемое поступление средств, наблюдается недостаток средств, что требует принятия соответствующих мер, а именно изыскания дополнительных источников покрытия. В данном случае необходимо:

- проводить отгрузку продукции на условиях предоплаты;
- получать коммерческие кредиты у поставщиков (под вексель);
- продавать товар по цене себестоимости;
- организовывать выездную торговлю;
- использовать овердрафт;
- пролонгировать банковские ссуды;
- взыскивать налоги со счетов дебиторов через налоговую инспекцию;
- получать налоговый кредит (отсрочка уплаты налогов);
- рассчитываться в натуральной форме (основными и оборотными средствами, рабочей силой).

Данные меры будут целесообразны лишь в случае, когда дебетовое сальдо по контокоррентному счету выше, чем установленный максимальный размер кредита банка с заемщиком.

Платежные календари могут составляться как по основному виду деятельности, так и по финансовой, инвестиционной деятельности, что повышает качество управления денежными потоками предприятия.

По видам основной деятельности могут быть составлены следующие виды платежных календарей:

- налоговый;
- инкассаций дебиторской задолженности;
- обслуживания банковских и других кредитов;
- выплаты заработной платы;
- формирования производственных запасов;
- управленческих расходов;
- реализации продукции (работ, услуг).

По инвестиционной деятельности:

- формирования портфеля долгосрочных инвестиций;
- реализации инвестиционных программ;
- реализации отдельных инвестпроектов.

По финансовой деятельности:

- эмиссии акций;
- эмиссии облигаций;
- возврата основного долга по банковским кредитам.

Значение данного документа неопределимо, т. к. позволяет:

- заранее выявить недостаток денежных средств;
- изыскать источники покрытия и избежать финансовых затруднений;
- регулировать доходы и расходы предприятия, обеспечивая устойчивое финансовое состояние;
- проводить постоянный мониторинг хода выполнения годовых финансовых планов.

Преимущества платежного календаря:

- отражаются реальные объемы финансовых ресурсов на планируемый период;
- предоставляется возможность разбивать показатели квартала по месяцам, декадам, пятидневкам и дням;
- обеспечивается повседневное поступление денежных средств для ритмичной работы и выполнения хозяйственных обязательств.