

Общее руководство системой управления денежными потоками должен возглавлять руководитель предприятия, отвечающий за всю деятельность предприятия. Координирует работу по управлению денежными потоками главный бухгалтер предприятия. В его подчинении находятся бухгалтерия предприятия, финансовый отдел и касса [5].

Структура органов управления денежными потоками УФПС Липецкой области - филиал ФГУП «Почта России» трехуровневая. Возглавляет органы управления денежными потоками генеральный директор предприятия, отвечающий за всю деятельность предприятия и за его экономические результаты. В его непосредственном подчинении находятся главный бухгалтер, юрист, главный инженер и коммерческий директор УФПС Липецкой области - филиал ФГУП «Почта России», которые выполняют координирующую функцию. В непосредственном подчинении главного бухгалтера находятся бухгалтерия и касса, а в подчинении коммерческого директора –

Следовательно, для совершенствования оптимизации денежных потоков на предприятии необходимо:

1) совершенствование методики расчета оптимального размера денежных потоков, установление такой их величины, которая обеспечивала бы эффективное и непрерывное функционирование предприятия.

2) для обоснования оптимальных размеров денежных потоков на счетах предприятия

УДК 2964

применение на предприятии: модель В.Баумоля, М.Миллера, Д.Орра и др.

3) использовать компьютерные программы для решения поставленных задач.

4) прогнозировать объем денежных потоков на предприятии.

5) использовать систему бюджетирования на предприятии для построения рациональной системы оптимизации денежных потоков на предприятии, которая необходима для контроля и управления потоками денежных потоков.

Список использованных источников:

1. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория практика, интерпретация [Текст] Учебник / Л.А.Бернштейн.– М.: Книга по требованию, 2017. – 622 с.

2. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / М.А.Вахрушина– 3-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 432 с.

3. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. [Текст] Учеб. пособие для вузов / Домбровская Е.Н. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 705 с.

4. Стоун Д. Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: подготовительный курс [Текст] Учебник / Д.Стоун, К.Хитчинг.– М.: Бизнес-информ, 1997. – 289 с.

5. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств [Текст] Учеб. пособие / Хорин А.Н. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2014. – 296 с.

DEVELOPMENT OF THE ORGANIZATION OF ACCOUNTS PAYABLE

Новичкова Дарья Евгеньевна
магистрант КФУ,
г. Казань, РФ

Гимадеева Эльза Айратовна
магистрант КФУ,
г. Казань, РФ

Нагуманова Регина Вильдановна
канд. экон. наук, доцент КФУ,
г. Казань, РФ

АННОТАЦИЯ

В статье исследована сущность понятия кредиторская задолженность. Раскрыта роль системы управления кредиторской задолженностью в обеспечении финансовой устойчивости предприятия и его платежеспособности, а также основные направления по совершенствованию организации учета кредиторской задолженности.

ABSTRACT

The article examines the essence of the concept of «accounts payable». The role of the accounts payable management system in ensuring the financial stability of the enterprise and its solvency, as well as the main directions for improving the organization of accounts payable are disclosed.

Ключевые слова: Финансовый менеджмент, кредиторская задолженность, учет кредиторской задолженности, управление

Keywords: Financial management, accounts payable, financial stability, management

Одной из важнейших проблем для российских предприятий в любой экономической системе и в

любых условиях экономического развития (кризисных или стабильных) является управление

своим имуществом и обязательствами. Разумное управление кредиторской задолженностью, составление рационального платежного календаря является залогом стабильной работы предприятия, ведь зачастую причиной банкротства покупателей и поставщиков может стать нехватка денежных средств на оплату текущей задолженности. На сегодня актуальными проблемами, решение которых должно способствовать улучшению финансового состояния хозяйствующих субъектов, являются:

— правильная организация учета кредиторской задолженности;

— разработка методики учета и анализа, позволяющих определять факторы, в наибольшей степени влияющие на рост обязательств, и определение мероприятий, направленных на ликвидацию неоправданной задолженности;

— формирование эффективной политики организации в части работы с кредиторами.

В целях управления и контроля кредиторская задолженность подлежит учету и отражению в бухгалтерском балансе в качестве долгов организации. Поскольку кредиторская задолженность служит одним из источников средств, находящихся в распоряжении экономического субъекта, она показывается в пассиве бухгалтерского баланса. Учет кредиторской задолженности ведется по каждому кредитору отдельно, а в обобщающих показателях отражают общую сумму кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность является по существу бесплатным кредитом и относится к числу привлеченных организацией средств, которые необходимы для хозяйственного оборота. В отличие от устойчивых пассивов, кредиторская задолженность является не планируемым источником формирования оборотных средств, так как некоторые виды задолженности могут возникнуть непредвиденных обстоятельств.

Правомерной причиной возникновения кредиторской задолженности является порядок ее формирования и отражения в учете. Так, в бухгалтерском учете действует основополагающий принцип отражения фактов хозяйственной деятельности. В соответствии с ним, все события должны отражаться в учете в том отчетном периоде, в котором они имели место быть. Поэтому начисления средств по различным видам расчетов может производиться ежедневно, а погашение обязательств по этим расчетам может происходить в определенные сроки в различном временном диапазоне в рамках одного месяца. С момента начисления кредиторской задолженности, средства уже не являются собственностью организации, а лишь используются ими до наступления срока погашения обязательств, то по своему экономическому содержанию они являются разновидностью заемного капитала.

Каждая собственник стремится к обеспечению финансовой устойчивости своей компании, увеличению ее прибыльности и

конкурентоспособности. Этому может способствовать четкая стратегическая линия в привлечении и использовании заемного капитала. Ограничивающим фактором в процессе планирования использования заемного капитала является его стоимость, которая должна обеспечить рентабельность компании на достаточном уровне. В этой связи, становится важным вопрос планирования кредиторской задолженности. Оно позволяет осуществить финансовое управление в части обеспечения компании необходимыми денежными средствами как для решения текущих задач, так и для реализации стратегических планов.

Основой для планирования кредиторской задолженности является система учета, отражающая полную информацию по клиентам, видам деятельности, конкретным продуктам или услугам в разрезе каждого заключенного договора. Для определения задолженности следует: оперативно отслеживать состояние расчетов с кредиторами; анализировать состояние своевременного погашения задолженностей. При прогнозе кредиторской задолженности определяются суммы погашения задолженности на начало периода, что составляет задолженность прошлых лет, а также планируются расчеты с контрагентами на конец прогнозного периода, что формирует текущую задолженность [1].

Если кредиторская задолженность не была своевременно оплачена организацией и не востребована кредитором, то данная задолженность списывается на основе истечения срока давности. Эти правила списания не касаются кредиторской задолженности, образованной по налоговым обязательствам, штрафам и пеням.

Кредиторская задолженность списывается после истечения срока давности иска. Срок истечения исковой давности составляет 3 года (ст. 196 ГК РФ). Период рассчитывается с момента нарушения обязательства перед поставщиками, подрядчиками, кредиторами и заказчиками. Датой нарушения можно считать момент, когда не поступила оплата или не были отгружены товары и материалы. Исковой срок может быть прерван судебным иском или признанием организацией своих долгов при подписании актива сверки или соглашения о реструктуризации.

Корректно списать кредиторскую задолженность важно для организации, поскольку эта операция напрямую влияет на достоверность и содержание информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. Чтобы это правильно сделать, необходимо четко представлять, в какой срок и какими именно проводками следует оформлять исключение из состава кредиторской задолженности той или иной задолженности.

Данные анализа применяемых предприятиями форм документов по учету кредиторской задолженности показал, что ни одна из них не содержит данных о сроках погашения долга, задержке платежей и возможных штрафных санкциях. Это не позволяет осуществлять оперативный контроль за состоянием расчетов,

эффективно использовать имеющиеся денежные средства. Для устранения данного недостатка целесообразно ведение специальных ведомостей

учета расчетов с кредиторами. Состав реквизитов и содержание ведомости учета расчетов с кредиторами представлены в таблице 1.

Таблица 1

Ведомость учёта расчётов с кредиторами

Наименование организации	Номер и дата договора	Сумма, руб.	Дата образования задолженности	Срок погашения задолженности	Данные об оплате			Сумма просроченной задолженности, руб.	Санкции за невыполнение условий договора, руб.
					№ документа	Дата	Сумма, руб.		
ООО «ОПТовик»	№ 48-К 12.05. 2019	205 000	09.07.19	До 15.11.19	379	18.07. 2019	150 000	55 000	234
ООО «Волжанка»	№ 60-К 23.07. 2019	5860 0	13.08.19	До 01.11.19	412	06.09. 2019	5860 0	-	-

Такая форма документов содержит данные о каждом кредиторе, в том числе: сумму задолженности, дату ее возникновения, срок погашения, сумму просроченной задолженности, а также размер штрафных санкций за превышение сроков платежа. Данные этих документов необходимо обновлять и анализировать не реже 1 раза в месяц. Такой подход к организации учета кредиторской задолженности позволит организовать более эффективную работу с кредиторами в течение срока исковой давности, а также повысить контроль над своевременным выполнением своих обязательств. Кроме того, это повышает наглядность бухгалтерской информации, позволят бухгалтеру контролировать расчеты по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и

подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Ни в отечественной и зарубежной практике нет специального стандарта, посвященного кредиторской задолженностям, однако при составлении отчетности необходимо соблюдать принцип консерватизма, чтобы не ввести в заблуждение ее пользователей.

Поэтому рекомендуется все не освещенные вопросы в нормативных документах, предприятиям отражать в своей учетной политике. Предлагается внести в учетную политику пункт об учете кредиторской задолженности. В нем должны быть отражены следующие элементы, представленные в рис.1.

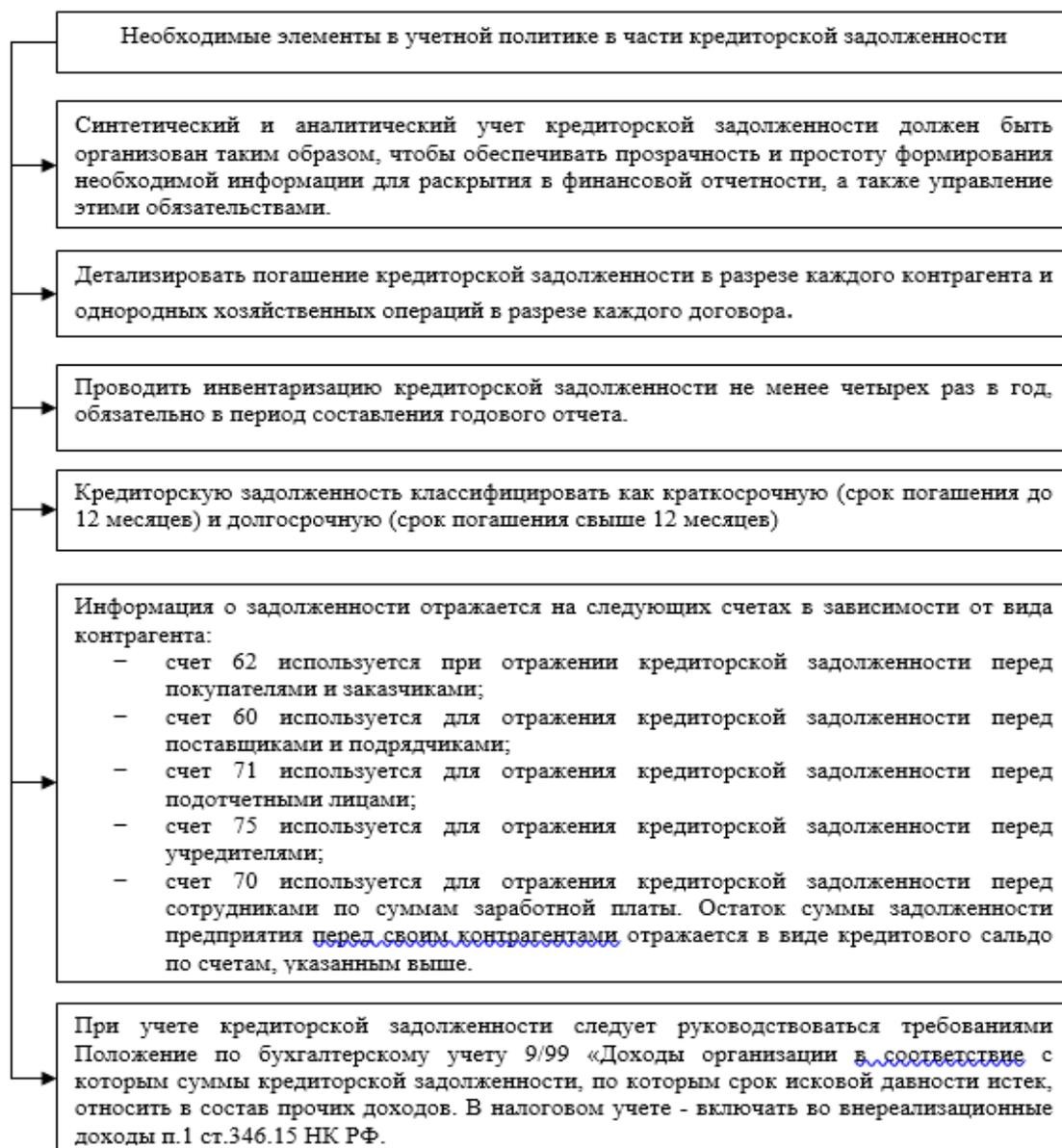


Рис.1. Предлагаемые элементы учетной политики, в части учета кредиторской задолженности

На практике довольно часто со стороны руководства встречается нежелание привлекать заемный капитал либо привлечение его в недостаточном количестве. Когда перед собственниками есть выбор: вести бизнес за счет собственных или заемных средств, в основном, собственник выбирает за счет собственных. В качестве аргумента могут выступать затраты на выплату процентов, трудоемкая процедура формализации кредитной сделки, необходимость предоставления залога. Однако при высокой рентабельности бизнеса собственный капитал может быть дороже заемного.

Кроме того, необходимо соблюдать принцип диверсификации. Если в качестве основного источника средств для компании становится кредиторская задолженность, то возрастает зависимость от условий работы с каждым конкретным поставщиком [2].

Кроме того, даже краткосрочный кредит банка (до 1 года) дает возможность более длительного

использования денег, чем кредиторы (отсрочка около 14–30 дней). Финансовая устойчивость при использовании заемных средств банка не ухудшается.

Важно разработать оптимальное соотношение заемных средств банков и средств, предоставляемых поставщиками с учетом их стоимости, а также с учетом всех возможных рисков [3].

Таким образом, кредиторская задолженность является неотъемлемой частью деятельности любой организации. Величина данного показателя имеет существенное влияние на результаты финансовой деятельности экономического субъекта, а также на платежеспособность, кредитоспособность и ликвидность организации. Оптимизация кредиторской задолженности предприятия заключается в поиске новых решений, которые смогут оказать положительное влияние на финансовое состояние организации.

Список использованной литературы:

1. Абрамов В.С. Типичные ошибки и нарушения в учете кредиторской задолженности: информационный аспект // В сборнике: Экономика, управление и финансы: современные подходы и конкурентное развитие сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 14-18.

2. Волостникова А.Ю. Проблемы учетно-аналитического обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности предприятия: автореферат дис. кандидата экономических наук. – Санкт-Петербург, 2009. – 26 с.

3. Богомолов А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет. — 2012. — N 5. — С. 46–51.

УДК 336.61
ГРНТИ 06.73

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ СФЕРЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА

DOI: 10.31618/ESU.2413-9335.2019.1.69.473

*Рахимова Г.А., Досбергенова А.С., Саренова Г.Д.
Университет «Туран-Астана»*

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются вопросы финансового обеспечения зарубежом с целью определения новых путей и моделей финансирования системы здравоохранения в Республике Казахстан

ABSTRACT

The article discusses the issues of financial support abroad in order to identify new ways and models of financing the health care system in the Republic of Kazakhstan

Ключевые слова: Система здравоохранения, модель финансирования, бюджеты всех уровней, налог на добавленную стоимость, финансирование здравоохранения

Keywords: Health system, financing model, budgets of all levels, value added tax, health financing

Построение эффективных систем здравоохранения в развитых странах вызывает повышенный интерес в современных условиях реформирования отечественного здравоохранения. Системы организации здравоохранения различных стран характеризуются разнообразием и национальной спецификой. Однако, проходя множество реформ, они постоянно видоизменяются и обогащаются заимствованными друг у друга идеями. Соответственно, жестко классифицировать такие модели практически невозможно [1, с.3].

Последние два десятилетия в Европе ознаменовались ростом стоимости медицинского обслуживания. В связи с этим, многие страны пересматривают свои системы здравоохранения, разрабатывают альтернативные стратегии финансирования и предоставления медицинского обслуживания более эффективным и справедливым образом.

В странах Центральной и Восточной Европы реформы стали проводиться под влиянием политических изменений, произошедших в конце 80-х годов. Некоторые страны, например, Франция, Бельгия, Италия до последних лет не предприняли серьезных попыток реализации рыночной реформы. Другие, как, Нидерланды, Швеция, Германия, Израиль начали осуществление реформы в урезанном виде – либо на уровне региональных экспериментов (Швеция), либо отказавшись от наиболее радикальных предложений (Нидерланды). В полном объеме намеченная концепция реформы почти реализовалась в Великобритании, которая затрагивалась в работах экономиста Шеймана И.М.

Несмотря на реформы здравоохранения (переход от финансирования на основе налогообложения к модели, в которой акцент сделан на национальную систему медицинского страхования с финансированием за счет налогов на зарплату), страны Центральной и Восточной Европы продолжают во многом полагаться на бюджетное финансирование.

В ходе рассмотрения результатов реформы Национальной Службы Здравоохранения (далее НСЗ) Великобритании, которая началась в 1991 году можно проследить, что затронут широкий спектр вопросов управления и финансирования системы. При этом не отвергнуты базовые принципы построения системы финансового обеспечения (общедоступность и бесплатность оказания медицинской помощи для всего населения), а также главные формы организации НСЗ.

К тому же, не был отвергнут принцип финансирования Национальной службы здравоохранения преимущественно из общих бюджетных поступлений. Предложения перейти на страховой принцип формирования средств общественного здравоохранения были отвергнуты. Более важным вопросом в ходе реформ был характер взаимодействия между финансирующей стороной и поставщиками медицинских услуг. Подавляющая часть финансовых ресурсов НСЗ (83%) поступает из бюджетов всех уровней. Дополнительным источником являются взносы на социальное страхование, исчисляемые в виде процента от фонда оплаты труда. В отличие от российской практики, целевым этот взнос назвать