

И.В. Игнатьева
 Научный руководитель: к.э.н., доцент Л.В. Майорова
 Муромский институт (филиал) Владимирского государственного университета
 Владимирская обл., г. Муром, ул. Орловская, д.23
 E-mail: lud9@mail.ru

Разработка системы управления платежами на предприятии для оптимизации денежных потоков

Эффективное управление платежами и контроль за расходованием денежных средств является одной из ключевых задач, стоящих перед руководителями любого предприятия. Успешное решение этих задач напрямую зависит от наличия четкой и актуальной информации о том, когда, кому и сколько средств необходимо перечислить, в каком порядке осуществлять платежи, достаточно ли денежных средств для совершения платежей.

В целях совершенствования управления денежными средствами на предприятии предлагаем разработать систему управления платежами.

Разработка системы управления денежными потоками на предприятии предполагает решение следующих задач:

- составление и ведение реестра договоров;
- выделение центров финансовой ответственности;
- разработка регламента платежей;
- формирование платежного календаря.

Рассмотрим более подробно составление и ведение реестра договоров с поставщиками материалов. Все сведения о договорах, заключенных компанией, следует перенести из первичных документов в реестр договоров (таблица). Он позволяет не только контролировать сроки оплаты по обязательствам и выполнение поставщиком условий договора, но и служит в дальнейшем основой для создания платежного календаря.

Таблица - Выдержка из реестра договоров

Поставщик	Номер договора	Дата	Предмет	Сумма	Условия выполнения обязательств	Условия платежей	Штрафные санкции
ООО «Альфа»	12/15	10.01.2015 г.	Поставка муки	1 млн. руб., в т.ч. НДС 10%	Поставка в течение 5 дней с момента получения заявки	Отсрочка 14раб.дней	Нет
ООО «Империал»	001/4	12.01.2015 г.	Поставка сахара	360 тыс. руб., в т.ч. НДС 10%	Поставка в течение 3 дней с момента предоплаты в размере 50%	Отсрочка окончательной оплаты 10 дней	0.1% за каждые 10 дн. просрочки

Реестр договоров дает представление об обязательствах компании, принятых согласно договорам, величине этих обязательств, сроках и условиях их исполнения. Он может служить источником информации о периодических платежах, а также использоваться при построении бюджета денежных средств.

Целесообразно установить минимальную (пороговую) сумму сделки, начиная с которой заключение договора обязательно. Если сумма по счету, поступившему от исполнителя, превышает указанную величину, финансово-экономическая служба сначала обращается к реестру договоров, чтобы проверить наличие подписанного контракта и соответствие платежа его условиям. Только после этого счет передается на оплату.

По мнению некоторых специалистов, большинство компаний не нуждается в реестре договоров, поскольку основную часть платежей осуществляют по счетам, а не по договорам. Но даже в этом случае реестр необходимо формировать для оценки текущих обязательств компании в части сумм и сроков платежей, проходящих в течение отчетного периода по общехозяйственным расходам, а также по ряду контрактов с контрагентами, которые предусматривают финансирование в определенный период времени.

Секция 39. Финансы и кредит

В реестр необходимо вносить все ключевые моменты договоров, в частности дату составления, условия платежей и выполнения обязательств, наличие штрафных санкций. Для договоров, касающихся кредитов или лизинга, в реестре следует отразить также график платежей. Эти данные впоследствии понадобятся при формировании платежного календаря.

Чтобы упростить отбор нужных контрактов, можно завести отдельный реестр на каждый вид договоров (например, договоры аренды, договоры поставки и пр.). Формирование реестра договоров может занять два-три дня.