

# **«Управление запасами предприятия»**

## Содержание

1. Основные параметры кредитной политики;
2. Влияние на ликвидность предприятия величины, динамики и структуры дебиторской задолженности;
3. Сущность и причины создания резерва по сомнительным долгам. Различие между сомнительным и безнадежным долгом;
4. Учет запасов и его влияние на денежные потоки.

## Основные параметры кредитной политики

1. Основные параметры денежно-кредитной политики рассчитаны с учетом прогнозов социально-экономического развития страны и параметров, предусмотренных в проекте Федерального бюджета.
2. Низкая и стабильная инфляция является необходимым условием для здорового, сбалансированного, долгосрочного экономического роста
3. Конкретное сочетание параметров инфляции и экономического роста ежегодно должно определяться в рамках общегосударственной экономической программы с учетом изменения внутренних и внешних факторов развития экономики.

## Влияние на ликвидность предприятия величины, динамики и структуры дебиторской задолженности

1) Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности

2) Оценивая состояние текущих активов, важно изучить качество и ликвидность дебиторской задолженности

Период оборачиваемости дебиторской задолженности ( $П_{д.з}$ )

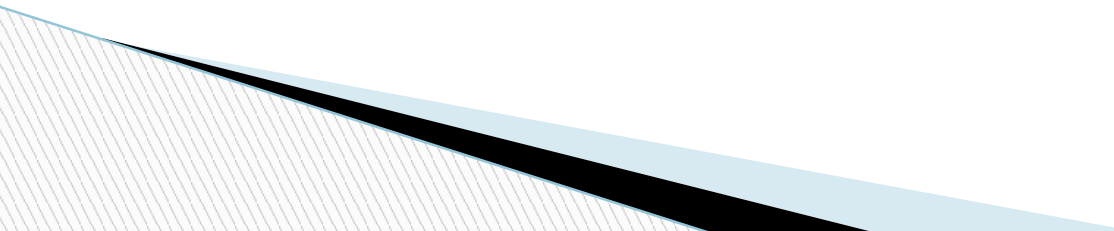
$$П_{д.з} = \frac{\text{Средние остатки задолженности по счетам дебиторов} \times \text{Дни периода}}{\text{Сумма кредитового оборота по счетам дебиторов}}$$

# Сущность и причины создания резерва по сомнительным долгам. Различие между сомнительным и безнадежным долгом

**Цель** формирования *резервов по сомнительным долгам* – снизить налоговую нагрузку организации, которая исчислила налог на прибыль методом начислений с реализованных товаров (работ, услуг) и уплатила его в бюджет, но оплату от покупателей не получила

***Сомнительный долг*** – любая задолженность, которая:

- возникла в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг;
- (и) не погашена в сроки, установленные договором;
- (и) не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.



***Безнадежный долг*** (долг, не реальный ко взысканию):

- долг, по которому истек срок исковой давности (3 года согласно ст. 196 ГК РФ);
- (или) долг, по которому в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено:
  - а) вследствие невозможности его исполнения;
  - б) на основании акта государственного органа;
  - в) вследствие ликвидации организации.

**Резерв создается** по окончании каждого отчетного и налогового периода на основании проведенной инвентаризации:

- по задолженности более 90 дней – вся сумма долга включается в резерв;
- по задолженности от 45 до 90 дней – в резерв включают 50% суммы долга;
- по задолженности до 45 дней – резерв не создается.

Общая сумма резерва в отчетном (налоговом) периоде не может превышать 10% дохода от реализации за указанный период, который определяется в соответствии со ст. 249 НК РФ.



## Учет запасов и его влияние на денежные потоки

К *запасам* относят такие виды активов, как:

1. сырье,
2. материалы и комплектующие,
3. незавершенное производство,
4. готовую продукцию.

Основное уравнение движения запасов выглядит так:

*Запасы на конец периода = Запасы на начало периода.*

Если финансовый менеджер принимает решение о значительных инвестициях в запасы, он должен четко выбрать метод их учета понимать его влияние на денежные потоки.

FIFO и LIFO,  
метод оценки по себестоимости единицы  
запасов, метод оценки по средней себестоимости  
представляют разные подходы к оценке запасов.



Спасибо за внимание!