

«5 СПОСОБОВ ИЗБЕЖАТЬ КАССОВЫХ РАЗРЫВОВ»

ЧТО ТАКОЕ КАССОВЫЙ РАЗРЫВ?

Кассовый разрыв — это несовпадение операционного и финансового циклов. Грубо говоря, ваши покупатели еще не вернули деньги за товар, а вам уже необходимо покупать сырье для новой партии за эти деньги. Подобные разрывы достаточно часто проявляются в деятельности как мелких, так и крупных предприятий.

Не стоит думать, что данное явление связано с непрофессионализмом менеджмента или ошибками бухгалтерии — оно часто возникает в силу вполне объективных причин. Задача руководства — свести подобные разрывы к минимуму.

Главная задача финансового отдела — добиться полной согласованности между дебиторами и кредиторами. Если возникают разрывы, то это означает, что менеджмент работает недостаточно эффективно, а финансовая политика компании требует доработки

КАК ИЗБЕЖАТЬ КАССОВЫЙ РАЗРЫВ?

Необходимо изучить по какой причине возникают срывы сроков перечисления денег и ликвидировать их.

В большинстве случаев такая проблема возникает из-за задержек со стороны дебиторов, поэтому необходимо постоянно проводить с ними работу, предлагать различные интересные условия, стимулирующие ранние выплаты и пр.

В противном случае появление задолженностей может привести к проблемам функционирования компании и ее банкротству.

КАК ПОСЧИТАТЬ КАССОВЫЙ РАЗРЫВ?

Для того чтобы избежать подобных ситуаций, нужно проанализировать денежные потоки и найти возможные слабые места. Если вы видите, что на период начала нового цикла производства у вас есть отрицательная сумма, то это означает, что возник кассовый разрыв. Также следует исследовать наличие товаров на складе — если их количество перекрывает последующую закупку сырья, то ситуация не критичная.

Профессионалы рекомендуют проводить расчет каждый рабочий день.

Для этого используется формула расчета кассового разрыва:

ДС + ПД — ПП = ОДС, где:

ДС — означает общую сумму денежных средств в начале операционного дня.

ПД — означает фактические проведенные дебиторские платежи.

ПП — это фактические дневные платежи поставщикам сырья.

ОДС — общий остаток ДС на счету к концу рабочего дня.

Если у вас выходит число со знаком минус, то необходимо поработать над поднятием первых двух пунктов, перекрыв ими фактические платежи поставщикам.

КАК ИЗБЕЖАТЬ КАССОВЫЙ РАЗРЫВ?

Для того чтобы свести к нулю возникновение подобных финансовых дыр, необходимо первым делом провести детальный анализ ситуации по указанной выше формуле.

Определитесь с тем, из-за чего они возникают.

Затем переходите к их исправлению.

Часто в борьбе с этими ямами помогают следующие шаги:

1. Постоянная работа с имеющейся дебиторской задолженностью.
2. Общение с дебиторами, изучение их работы, возможных проблем.
3. Сведение к минимуму привлечения кредитных средств.
4. Правильный анализ ситуации, составление наиболее выгодного платежного календаря.
5. Ваши сотрудники должны постоянно работать с дебиторами и напоминать им вовремя погашать задолженность. Хорошо помогает разработка системы бонусов — льготные цены, скидки, отсутствие пени за просрочку и т.д.