

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
УКРАИНЫ

ТАВРИЧЕСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМ. ВЕРНАДСКОГО В.И.

УКРАИНСКАЯ АССОЦИАЦИЯ ЭКОНОМИСТОВ  
(УАЭ)

ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ЛИГА МОЛОДЫХ ЭКОНОМИСТОВ»

VI Международная  
научно-практическая конференция

***Актуальные проблемы и  
перспективы развития  
экономики Украины***

*4 – 6 октября 2007 года*

*г. Алушта*

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
УКРАИНЫ**

**ТАВРИЧЕСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМ. ВЕРНАДСКОГО В.И.**

**УКРАИНСКАЯ АССОЦИАЦИЯ ЭКОНОМИСТОВ  
(УАЭ)**

**ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ЛИГА МОЛОДЫХ ЭКОНОМИСТОВ»**

**VI Международная  
научно-практическая конференция**

***Актуальные проблемы и  
перспективы развития  
экономики Украины***

***4 – 6 октября 2007 года***

***г. Алушта***

**Актуальные проблемы и перспективы развития  
экономики Украины /Материалы VI  
Международной научно-практической конференции.  
Алушта, 4 – 6 октября 2007 года. – Симферополь,  
2007. – 269 с.**

**Комитет конференции:**

**Председатель:**

Апатова Н.В., д.э.н., профессор

**Члены комитета:**

Борщ Л.Н., д.э.н., профессор

Зиновьев Ф.В., д.э.н., профессор

Наливайченко С.П., д.э.н., профессор

Новиков Ю.Н., д.э.н., профессор

Чепурко В.В., д.э.н., профессор

Узунов В.Н., д.э.н., профессор

Потеев Д.А., д.э.н., доцент

Прадун В.П., д.э.н., доцент

Сигал А.В., к.э.н., доцент

Солдатова С.А., преподаватель

© Комитет Конференции, 2007

Подписано в печать 24.04.2007 16,2 усл. п.л. 17 уч.-изд.л.

Тираж 300. Заказ №187

Отпечатано в типографии г. Симферополя

*Вареник Виктория Николаевна, старший преподаватель  
Днепропетровский университет экономики и права*

### **УСКОРЕНИЕ ПРИТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Выбор конкретных способов ускорения притоков денежных средств в каждой отдельно взятой ситуации будет зависеть от характера и объема деятельности компании, географического расположения ее основных поставщиков и клиентов, а также сложившихся деловых традиций и уровня развитости финансово-платежной системы.

Ускорить сбор дебиторской задолженности можно разными способами. Например, компания может поощрять раннее погашение задолженности, предлагая своим клиентам скидки при условии ранней оплаты счетов. Кроме этого, компании необходимо предпринять меры для того, чтобы выписанный клиентом чек (или платежное поручение) как можно раньше были получены, обработаны и обращены в денежные средства. Современные кредитно-финансовые учреждения предоставляют услуги по ускорению движения денежных средств от клиентов к компаниям. Эти услуги, как правило, являются платными и, потому, финансовому менеджеру необходимо выбирать такие варианты при которых затраты на ускорение сбора долгов не превышали бы выгоды от этих услуг.

Существуют следующие приемы для ускорения сбора дебиторской задолженности:

1. использование чека
2. аренда почтовых ящиков - многие компании с широко разветвленными сетями сбыта пользуются арендованными почтовыми ящиками (lockbox). Вместо того, чтобы

## Секция 5. «Развитие финансовой и банковской системы»

отсылать платежный чек по адресу компании, клиенты направляют его в почтовый ящик, номер которого указан в счет-фактуре. Банк компании регулярно производит выемку полученных денежных переводов из этого ящика и депонирует их на счет компании. Система арендованных почтовых ящиков устраняет необходимость флота внутренней обработки платежных чеков и их депонирования, что значительно сокращает время превращения дебиторской задолженности в денежные средства после отправки платежа. Компания экономит средства за счет сокращения таких административных операций, как получение чеков, их индоссамент, депонирование в банке и т. д.

3. **Согласованное дебетование** – это соглашение между компанией и ее клиентом о том, что компания вправе в определенное время самостоятельно инициировать перевод денежных средств с банковского счета клиента в банк компании. Такое соглашение удобно для обеих сторон особенно тогда, когда речь идет о периодических выплатах фиксированных сумм, например при выплатах по ипотеке или страховым полисам.

Преимущества: повышает предсказуемость денежных поступлений; сокращает затраты связанные с отправкой счетов-фактур и внутренней обработкой чеков; сокращает время и затраты клиентов и, потому, некоторые клиенты отдают ему предпочтение;

4. **Концентрация денежных средств в одном банке** (концентрация банковских операций) используется компаниями с широким географическим разбросом деятельности в целях большей эффективности контроля над денежными средствами. Она позволяет компаниям сократить альтернативные издержки, связанные с неоправданным хранением неиспользуемых денежных остатков, затраты требуемые для администрирования и контроля над денежными средствами, а также использовать выгоды от инвестиций более крупных сумм в ценные бумаги.

Целесообразность концентрации банковских операций зависит от того, превышают ли выгоды от ее использования все связанные с ней расходы. Это условие зависит от размера, частоты и скорости регулярных переводов, стоимости услуг по переводу, а также величины издержек упущенных возможностей. Скорость переводов оказывает влияние на средние размеры денежных остатков на счете в центральном банке, а значит и на объем доходов от инвестиций. Очевидно, что компания будет стремиться к ускорению переводов из депозитарных банков и замедлению переводов в платежные банки.

5. **Факторинг** – (англ. – агент, посредник) – перепродажа права на взыскание долгов, переуступка дебиторской задолженности.