

КАК ЗАЩИТИТЬ ВАШ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

РУКОВОДСТВО
ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ
ПРЕДПРИЯТИЙ


A company of **Allianz** 

 **EULER HERMES**

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства всегда были определяющим фактором для малого и среднего бизнеса, но сейчас малые и средние предприятия по всему миру сталкиваются с повышенными рисками. Сегодня более важно, чем когда-либо еще, защищать рост вашего бизнеса, управляя денежным потоком.

Эта электронная книга расскажет вам, как улучшить риск-менеджмент в вашей компании. Это поможет вам получить те денежные средства, которые вам должны выплатить, а также позволит вам избежать потерь в случае возникновения безнадежной задолженности.



«В 2020 году количество банкротств компаний в мире будет расти четвертый год подряд. Хотя власти и обещали сделать все возможное, чтобы избежать безработицы и дефолтов, высока вероятность возникновения волны банкротств. Мы ожидаем, что количество банкротств в мире увеличится на 35% к концу 2021 года по сравнению с 2019 годом».

Алексис Гаратти, глава Департамента экономических исследований Euler Hermes



УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ: С ЧЕГО НАЧАТЬ?

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

- Глава 1 ЧТО ТАКОЕ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК
- Глава 2 САМОЕ ВАЖНОЕ О ДЕНЕЖНОМ ПОТОКЕ
- Глава 3 ШЕСТЬ ШАГОВ, КОТОРЫЕ ПОЗВОЛЯТ ВАМ КОНТРОЛИРОВАТЬ ВАШ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

СРЕДНИЙ УРОВЕНЬ

- Глава 4 ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА В РАМКАХ ВАШЕГО БИЗНЕСА
- Глава 5 ЗАЩИТА ВАШЕГО БИЗНЕСА ОТ НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

- Глава 6 СЛЕДУЮЩИЙ УРОВЕНЬ ЗАЩИТЫ
- Глава 7 ЗАКЛЮЧЕНИЕ: 10 ВАЖНЕЙШИХ ДЕЙСТВИЙ

1

ЧТО ТАКОЕ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

Это сумма денежных средств, которая генерируется (например, за счет продаж) или потребляется (оплата счетов, выплата заработной платы и т. д.) за определенный период времени. Денежный поток отличается от прибыли, которая представляет собой сумму денег, остающуюся после того, как учтены все затраты на создание и поставку товара или оказание услуги.





ОБЩЕПРИНЯТЫЕ ТЕРМИНЫ

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Деньги, которые клиенты должны вашему бизнесу за поставленную продукцию или оказанные услуги.

АМОРТИЗАЦИЯ

Метод учета, используемый для периодического снижения на протяжении заданного промежутка времени балансовой стоимости займа или нематериального актива.

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Документ, который определяет стоимость бизнеса посредством «оценивания» активов, пассивов, капитала и резервов.

КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Денежные средства, израсходованные компанией на покупку или обслуживание основных средств, таких как земля, здания или оборудование.

ИЗНОС

Снижение стоимости актива с течением времени, в частности, из-за изнашивания и старения.

ЧИСТЫЙ ДОХОД

Размер дохода после того, как из выручки вычли все расходы.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Сокращенно часто называется “P&L”. Это отчет о доходах и расходах вашего бизнеса.

ВЫРУЧКА

Выручка вашей компании рассчитывается путем умножения счетов, по которым вашей компании поступила оплата, на их стоимость.

ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ

Денежные средства, которые компания может потратить – в противоположность денежным средствам, вложенным в активы.

ПОЧЕМУ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ ЯВЛЯЕТСЯ КРИТИЧЕСКИ ВАЖНЫМ?

Регулярное поступление денежных средств является жизненно важным для любой организации, поскольку ей необходимо платить зарплату работникам и оплачивать счета, а также инвестировать в рост бизнеса.

Даже прибыльные компании могут стать неплатежеспособными, если денежный поток нарушается, например, из-за того, что клиенты не оплачивают счета вовремя.

1. BACS
2. Intuit Quickbooks
3. FreeAgent

1 из 7

предприятий не могло вовремя выплатить зарплату сотрудникам из-за проблем с денежным потоком²

34%

владельцев полагаются на овердрафт, чтобы покрывать **несвоевременно поступающие платежи**¹

Лишь
58%

счетов оплачиваются своевременно³

2

САМОЕ ВАЖНОЕ О
ДЕНЕЖНОМ
ПОТОКЕ

Плохое управление денежным потоком было причиной краха слишком многих компаний. В этом вопросе нельзя полагаться на волю случая. Очень важно хорошо понимать, откуда приходят ваши денежные средства, и планировать будущие доходы, чтобы обеспечить рост компании.



КАК ЧИТАТЬ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств содержит историю операций вашей компании, включая все входящие денежные поступления и исходящие платежи. Важно отметить, что в этом отчете зафиксированы платежи, а не инвойсы, и поэтому в него не включены те денежные средства, которые еще только причитаются вашей компании, и те расходы, которые вам еще предстоит оплатить.

Отчет включает доход от продаж и инвестиций, а также платежи, включая различные выплаты, дивиденды, сделки с акциями и финансовые операции, такие как платежи в счет погашения займа.

КАК ВЫГЛЯДИТ ПРОСТЕЙШАЯ СХЕМА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Чистый доход	600,000,000 ₽
--------------	---------------

Прирост денежных средств

Амортизация	200,000,000 ₽
-------------	---------------

Увеличение кредиторской задолженности	100,000,000 ₽
---------------------------------------	---------------

Уменьшение денежных средств

Увеличение дебиторской задолженности	(200,000,000 ₽)
--------------------------------------	-----------------

Увеличение товарно-материальных запасов	(300,000,000 ₽)
---	-----------------

Чистые средства от операционной деятельности	400,000,000 ₽
--	---------------

ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИЙ

Закупка оборудования	50,000,000 ₽
----------------------	--------------

ПОТОК ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Векселя выданные	75,000,000 ₽
------------------	--------------

ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ЗА МЕСЯЦ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	425,000,000 ₽
---	----------------------

КАК РАССЧИТАТЬ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

Расчет денежного потока – это просто сравнение денежных поступлений и платежей. Пока ваши денежные поступления превышают платежи, у вас положительный денежный поток.

Для проверки выберите период времени (например, последние три месяца) и суммируйте денежные поступления от контрагентов по оплаченным счетам. Затем вычтите платежи (расходы, такие как кредиторская задолженность, проценты к уплате, задолженность по налогу на прибыль, векселя к оплате или задолженность по заработной плате) за тот же период времени.

Для более глубокого понимания, какую сумму денежных средств вы можете потратить, подсчитайте «свободный денежный поток» по формуле (справа).

Только
51%

малых и средних предприятий сообщают о наличии у них положительного денежного потока²

1. Wave
2. Hero – Декабрь 2019

$$\begin{aligned}
 & \text{ЧИСТЫЙ ДОХОД} \\
 & + \\
 & \text{ИЗНОС И АМОРТИЗАЦИЯ} \\
 & - \\
 & \text{ИЗМЕНЕНИЕ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА} \\
 & - \\
 & \text{КАПИТАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ} \\
 & = \\
 & \text{СВОБОДНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК}
 \end{aligned}$$

КАК СОСТАВИТЬ ПРОГНОЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Актуальная версия отчета о движении денежных средств является важным инструментом, с помощью которого вы можете разобраться в текущем финансовом состоянии вашего бизнеса.

У этого отчета много общего с прогнозом движения денежных средств, единственное отличие состоит в том, что прогноз использует оценочные показатели, позволяющие вам составить представление о том, что у вас есть в запасе на ближайшие недели и месяцы.

Чтобы составить прогноз, вы должны определиться с его временными рамками – например, предстоящие семь месяцев – и оценить стоимость ваших сделок в течение этого периода времени.

Начните с прогноза объема продаж (в первую очередь примите во внимание периодически выставляемые инвойсы, которые вы можете спрогнозировать более или менее точно), затем добавьте другие входящие денежные потоки, такие как инвестиции, субсидии, продажи активов и возврат налогов.

Затем составьте другой список, включив в него будущие накладные расходы, такие как зарплаты, арендные платежи, расходы на аппаратные средства и программное обеспечение, а также налоги. Используйте две полученные цифры, чтобы определить, будет ли у вас положительный или отрицательный денежный поток.



ПРИМЕР ПРОГНОЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль
СРЕДСТВА НА НАЧАЛО МЕСЯЦА	5,000	3,340	3,080	2,220	1,960	1,700	-740
ПОСТУПЛЕНИЕ СРЕДСТВ							
Оплаченные продажи (75%)	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	6,000	6,000
Получено за продажи в кредит	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	1,600	1,600
ОБЩАЯ СУММА ПОСТУПЛЕНИЙ	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	7,600	7,600
ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
Товарно-материальные запасы	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
Арендная плата	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
Заработная плата	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000
Коммунальные платежи	100	100	100	100	100	100	100
Плата за телефон	30	30	30	30	30	30	30
Расходы на страхование	1,200	0	0	0	0	0	0
Расходы на рекламу	200	0	0	0	0	0	0
Расходы на ведение бухучета	130	130	130	130	130	130	130
Прочие расходы	0	0	600	0	0	0	0
Платежи по кредиту	0	0	0	0	0	0	0
Налоги							
ОБЩАЯ СУММА ОТТОКА СРЕДСТВ	11,160	9,760	10,360	9,760	9,760	10,040	9,760
СРЕДСТВА НА КОНЕЦ МЕСЯЦА	3,340	3,080	2,220	1,960	1,700	-740	-2,900

“Оплаченные продажи”

– это сумма денежных средств, полученных в данном месяце за товары/услуги, поставленные в течение этого месяца («75%» означает, что в течение этого месяца будет получено только три четверти денежных средств, причитающихся за продажу, сделанную в любом месяце).

“Получено за продажи в кредит”

относится к сумме денежных средств, полученных в течение данного месяца за товары/услуги, которые были поставлены в предыдущие месяцы.

3

ШЕСТЬ ШАГОВ, КОТОРЫЕ ПОЗВОЛЯТ ВАМ КОНТРОЛИРОВАТЬ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

Используйте эти шесть простых шагов,
чтобы отслеживать ваш денежный поток и
обеспечивать безопасность вашего бизнеса.



1 ПРАВИЛЬНО ВЕДИТЕ УЧЕТ

Хорошее ведение учета, возможно, не самое интересное, чем вам приходится заниматься, управляя малым или средним предприятием, но это является основой здорового бизнеса. Выделите время на регистрацию доходов и расходов компании, и поддерживайте актуальность информации. У вас будет четкое представление о финансовом положении вашей компании, и вы сможете обнаружить любые признаки, заранее сигнализирующие о тревожной ситуации.

2 ВОВРЕМЯ ОТСЛЕЖИВАЙТЕ СИГНАЛЫ

Вы только что приняли крупный заказ от нового клиента, не проверив его кредитоспособность надлежащим образом? Другие тревожные признаки включают в себя намерение клиентов изменить условия платежа и их непрерывные отговорки с их стороны, почему они не могут вам заплатить.

3 СОЗДАЙТЕ ОТЧЁТ И ПРОГНОЗ

Примените на деле вашу информацию. Сведя информацию воедино в отчете о движении денежных средств и, на отдельной основе, в прогнозе движения денежных средств, вы будете гораздо лучше осведомлены о вероятных будущих возможностях и угрозах.

4 ПРОВЕРКА КАЖДЫЙ МЕСЯЦ

Прогнозы и отчеты полезны только в том случае, если вы извлекаете из них уроки. Поэтому каждый месяц выделяйте время, чтобы сравнить реальные данные с вашими прогнозами. Если они различаются, то определите причину и примите меры, чтобы улучшить ваше финансовое

5 ВЫСТАВЛЯЙТЕ СЧЕТА И НАПОМИНАЙТЕ

Выражение «просрочка платежа» применяется в отношении неоплаченных счетов. Всегда делайте все необходимое для скорейшего выставления счетов. Записывайте реквизиты счета и напоминайте вашему клиенту о приближении даты платежа, а не ждите, пока платеж будет просрочен. В особенности это касается счетов на крупные суммы.

Если ваши клиенты нарушают сроки оплаты, поддерживайте с ними диалог и позаботьтесь, чтобы они поняли, что отсутствие оплаты для вас

неприемлемо. См. также раздел «Что включить в письмо о просрочке платежа?» на странице [номер].

Храните информацию о ваших счетах в доступном формате, который позволял бы вам четко видеть, кто заплатил вовремя, и кто платит с опозданием. Вы можете начислять проценты на просроченные платежи. Для получения дополнительной информации посетите [веб-сайт Уполномоченного по делам малого бизнеса \(Small Business Commissioner\)](#).

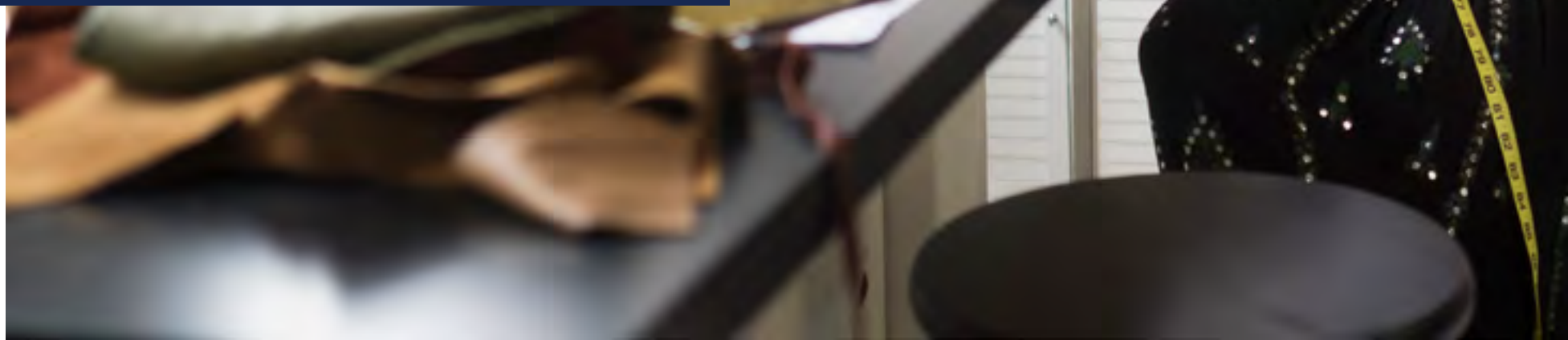
6 ИСПОЛЬЗУЙТЕ ПРОГРАММЫ

На рынке представлено много цифровых продуктов для бухгалтерского учета, которые помогут вам управлять своим денежным потоком. Они упорядочивают ваши счета, регистрируют платежи и дают вам четкое представление о притоке денежных средств в компанию и об их оттоке.

Малым компаниям приходится ждать оплаты в среднем на 7,3 дня дольше по сравнению со сроками, указанными в их счетах (Xero)

4 ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА

Теперь, когда вы освоили основы движения денежных средств, настало время разобраться с отдельными элементами процесса, обеспечивающими его бесперебойную работу.





ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ РАБОТЫ С ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ

- Делайте частые прогнозы состояния ваших денежных средств и поступайте в соответствии с вашими выводами.
- Проявляйте бдительность по отношению к возникающим угрозам; факторы, которые вы должны учитывать, включают должников, любые чрезмерно большие счета, сроки погашения кредита.
- Побуждайте ваших сотрудников изучать основы управления денежными потоками и кредитной политики, чтобы они также имели представление о потребностях вашего бизнеса.
- Растите устойчиво: хотя быстрый рост и является увлекательным занятием, он может оказывать давление на денежный поток, особенно если ваша компания осуществляет крупные инвестиции.
- Изучите цифровые инструменты управления денежным потоком, которые обеспечивают более четкое представление о состоянии ваших денежных средств.

СОВЕТЫ ПО КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ И БОЛЕЕ БЫСТРОМУ ПОЛУЧЕНИЮ ПЛАТЕЖЕЙ

Внедрив приёмы управления денежным потоком, вы можете перейти к усовершенствованию и оптимизации процесса получения оплаты от клиентов.

1

Если возможно, познакомьтесь с человеком, отвечающим за оплату по счетам в компании вашего клиента

2

Выставляйте счета без промедления и просите вашего клиента подтверждать их получение

3

Убедитесь, что ваш счет точен, и все реквизиты правильные

4

Сохраните полученное от клиента подтверждение в качестве доказательства успешной доставки счета

5

С приближением срока платежа направьте дружеское напоминание, что вы ожидаете своевременной оплаты

6

Незамедлительно направляйте выдержанное в твердом тоне напоминание о просрочке платежа

7

Автоматизируйте процесс напоминания клиентам об их платежных обязательствах

ТРИ САМЫЕ БОЛЕВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДЛЯ МАЛЫХ КОМПАНИЙ:

51%

напоминания клиентам
о просроченных
платежах или о
неплатежах

21%

мониторинг
платежей

23%

слишком высокие
затраты по получению
платежа

Источник: Bill.com

Больше советов по
управлению финансами
читайте на сайте [Euler Hemes](#)

ЧТО НЕОБХОДИМО ВКЛЮЧИТЬ В ПИСЬМО О ПРОСРОЧЕННОМ ПЛАТЕЖЕ?

- Реквизиты обеих компаний (название, адрес)
- Дату письма
- Ключевое контактное лицо в вашей компании
- Назначение платежа, номер счета
- Общая сумма задолженность + проценты или начисления, если вы решите их добавить (объясните появление этих начислений)
- Четко объясните, что платеж просрочен, и клиент нарушил условия
- Сошлитесь на предыдущие сообщения
- Информировать о том, что произойдет дальше, включая указание о конечном сроке оплаты и о последствиях, если ваш клиент все-таки не заплатит (взыскание задолженности, судебное разбирательство).

5

ЗАЩИТА ВАШЕГО БИЗНЕСА ОТ ПРОБЛЕМ С ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ

Предвидеть возникновение безнадежного долга может быть сложно, но вы можете защитить себя от него. Этот раздел поможет вам избежать распространенных ошибок в управлении денежным потоком и выбрать правильных клиентов для ведения торговой деятельности.



РАСПРОСТРАНЕННЫЕ ОШИБКИ В УПРАВЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ

ПЕРЕРАСХОД СРЕДСТВ

Чрезмерные расходы могут быть столь же разрушительны для роста компании, как и слишком низкая выручка. В рамках вашей стратегии управления бизнес-рисками внимательно следите за расходами, обеспечьте, чтобы сотрудники понимали свои обязанности, и ведите регулярный учет всех денег, которые уходят из компании.

ОТСУТСТВИЕ ПОДУШКИ БЕЗОПАСНОСТИ

Резервный капитал подобен сбережениям «на черный день», которыми ваша компания может воспользоваться в чрезвычайной ситуации, такой как поломка ключевого оборудования или допущенная клиентом просрочка платежа по счету на крупную сумму. Защита капитала уберезет ваш бизнес от неблагоприятных последствий, вызванных непредвиденными расходами.

ПРИНЯТИЕ ЖЕЛАЕМОГО ЗА ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЕ

Хорошо, когда люди смотрят в будущее с оптимизмом, но прогноз продаж должен быть реалистичным, если вы планируете свои расходы в соответствии с ним. Проводите регулярные встречи или обсуждения с вашим отделом продаж, поскольку завышенная оценка будущего дохода осложнит ваш бизнес.

ОТСУТСТВИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

На основании ежедневного мониторинга денежных потоков и анализа исторических данных для оценки будущего денежного потока, вы должны точно представлять, сколько средств вы планируете тратить и получать каждый месяц (см. раздел [«Как составить прогноз движения денежных средств»](#) на странице 10).

СНИСХОЖДЕНИЕ К ПРОСРОЧКАМ

Задержки с оплатой счетов могут иметь катастрофические последствия для вашего бизнеса. Выработайте четкую кредитную политику – предлагайте скидку за досрочную оплату и введите штрафы за опоздание с расчетом.

ВЫБИРАЙТЕ ПРАВИЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

Отличный способ минимизировать влияние просрочек платежа – тщательно изучить потенциальных клиентов, прежде чем начать вести с ними бизнес.

Обратитесь к местным партнерам, чтобы составить представление о перспективных клиентах и построить отношения с ними. Важно не только учесть их финансовые рейтинги, но и выяснить, соответствуют ли их стратегия и культура вашей собственной. Вы также можете принять во внимание наличие у них покрытия рисков, такого как кредитное страхование.

С точки зрения бизнеса имеет смысл изучить рынки и ситуацию с платежной дисциплиной в отдельных странах, прежде чем иметь с ними дело. Если ваш бизнес сможет выдержать более длительный средний срок погашения дебиторской задолженности, то учитывайте это при прогнозировании ваших доходов.

Чтобы получить больше информации о ситуации с неплатежами в отдельных странах, ознакомьтесь с нашими [отчетами о страновых рисках](#).

Существует несколько способов защиты от просрочек платежей, включая страхование торговых кредитов (см. следующую страницу).

РАБОТАЕТЕ НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ? ЗНАЙТЕ СВОИ РЫНКИ

Малым и средним предприятиям, работающим на международных рынках, стоит следить за макроэкономическими данными, которые помогут вам понять ту ситуацию, с которой сталкивается ваш бизнес за рубежом.

Чтобы получить информацию о показателях неплатежеспособности компаний в разных странах мира, посетите веб-сайт mindyourreceivables.eulerhermes.com

ПРОСРОЧКУ ПЛАТЕЖА СО СТОРОНЫ КЛИЕНТА НЕ ВСЕГДА МОЖНО ИЗБЕЖАТЬ

Иногда трудно избежать просрочек платежа, так уж обстоят дела. Согласно исследованию Euler Hermes, в Китае – самый длительный средний срок погашения дебиторской задолженности (DSO), он превышает там 90 дней при среднем показателе в мире равном 64 дням. DSO показывает то количество дней, которое в среднем требуется компании для сбора платежей после совершения продаж.

ПЯТЬ СТРАН С САМЫМ ДЛИТЕЛЬНЫМ DSO



ПЯТЬ СТРАН С САМЫМ КОРОТКИМ DSO



6

СЛЕДУЮЩИЙ УРОВЕНЬ ЗАЩИТЫ

Первое, что нужно отметить, это то, что вы не одиноки. Опыт и услуги сторонних организаций могут помочь вашему бизнесу защититься от кредитного риска и обеспечить рост компании.



КАКИЕ У ВАС ЕСТЬ ВАРИАНТЫ?

СТРАХОВАНИЕ ТОРГОВЫХ КРЕДИТОВ

Решение в области страхования предпринимательских рисков, которое защищает вас от безнадежных долгов, возникающих в результате неоплаты клиентами коммерческих счетов. Кредитное страхование позволяет компаниям уверенно расти, защищая их от плохих плательщиков. Оно расширяет финансовые возможности для компании за счет защиты дебиторской задолженности, и позволяет экспортерам предлагать клиентам на зарубежных рынках более длительные сроки для оплаты.

ВНУТРЕННИЙ КРЕДИТНЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Компании используют внутренний кредитный менеджмент, чтобы самостоятельно нести кредитные риски. Этим «резервом по безнадежным долгам» легко управлять, но он связывает оборотный капитал, и компании иногда должны сами покрывать долги, которые они не могут взыскать.

ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД ВАШУ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Компания, которая предоставляет финансирование, купит вашу дебиторскую задолженность со скидкой от ее номинальной стоимости, а затем сама будет добиваться от дебиторов погашения задолженности. Такой вариант дает вам немедленный доступ к денежным средствам, но он не всегда гарантирует оплату, и вы теряете важную часть ваших отношений с клиентами.

АККРЕДИТИВ

Получение аккредитива от вашего клиента означает, что его банк гарантирует оплату. Это обеспечивает безопасность, но может занимать много времени, особенно если ваши клиенты должны выставлять аккредитив по каждому счету.

В ЦЕНТРЕ ВНИМАНИЯ – СТРАХОВАНИЕ ТОРГОВЫХ КРЕДИТОВ

Кредитное страхование является полезным инструментом против недобросовестных плательщиков. Ваш бизнес страхуется от убытков, возникающих из-за безнадежных долгов, а это означает, что (в зависимости от условий) ваша компания может быть уверена, что оплата в итоге поступит по каждому счету.

Если ваши клиенты станут неплатежеспособными или окажутся в состоянии длительного дефолта, вам будет возмещена стоимость поставленных вами товаров или оказанных услуг.

Для получения дополнительной информации посетите наш веб-сайт eulerhermes.com/ru

7

10 ВАЖНЕЙШИХ ДЕЙСТВИЙ, ЧТОБЫ СТАТЬ «СУПЕРГЕРОЕМ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА»

К настоящему моменту вы уже должны хорошо представлять себе лучшую практику управления денежным потоком. Вот контрольный список из 10 самых важных вещей, который вы можете сделать сразу.



1

Глубоко изучите
потенциальных клиентов

2

Составьте прогноз доходов
и расходов

Шесть шагов, которые позволят вам
контролировать ваш денежный поток

3

Рассмотрите возможность
приобретения полиса
страхования торговых
кредитов

4

Следуйте лучшей практике
в области кредитной
политики, чтобы ускорить
погашение задолженности
со стороны клиентов

5

Оснастите ваш бизнес
цифровыми
инструментами, чтобы
вести мониторинг счетов и
расходов

6

Регулярно возвращайтесь к
вашим прогнозам и учитесь
на них

7

Перед тем, как
осуществить крупные
инвестиции, обдумайте,
какое воздействие они
окажут на ваши денежные
средства

Распространенные ошибки в
управлении денежным потоком

8

Сохраните часть своих денежных средств для покрытия непредвиденных обязательств

9

Исследуйте [международные рынки](#), чтобы уяснить обстановку для вашего экспортного бизнеса

10

Обратитесь к Euler Hermes, чтобы узнать о предлагаемых нами продуктах

Посетите наш сайт, чтобы узнать, что мы предлагаем eulerhermes.com/ru

ЧТО ДАЛЬШЕ?

Euler Hermes обладает обширными знаниями и опытом в области страхования торговых кредитов для тысяч клиентов по всему миру. Мы предлагаем полезную информацию и рекомендации, которые помогут вам определить правильных клиентов и избежать распространенных ошибок.

Для получения дополнительной информации посетите наш веб-сайт

eulerhermes.com/ru



Отсканируйте код камерой телефона, чтобы перейти на сайт

Мы надеемся, что эта книга оказалась для вас полезной. Помните, что Euler Hermes всегда готов помочь вам повысить эффективность управления денежными потоками в процессе развития вашего бизнеса.

Чтобы связаться с нами или получить дополнительную информацию, посетите наш веб-сайт: www.eulerhermes.com



Отсканируйте код камерой телефона, чтобы перейти на сайт

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ (DISCLAIMER)

Этот материал публикуется компанией Euler Hermes Services, компанией Allianz, исключительно в информационных целях и не должен рассматриваться как предоставление каких-либо конкретных рекомендаций. Получатели должны провести свою независимую оценку этой информации, и никакие действия не должны предприниматься исключительно на ее основе. Этот материал не должен использоваться, размещаться, запускаться, копироваться, воспроизводиться, обрабатываться, адаптироваться, переводиться, публиковаться, передаваться, отображаться и раскрываться, полностью или частично, без нашего согласия. Он не предназначен для распространения в любой юрисдикции, в которой это будет запрещено.

Хотя эта информация считается надежной, она не была независимо проверена Euler Hermes Services, и Euler Hermes Services не дает никаких заверений или гарантий (явных или подразумеваемых) в отношении точности или полноты этой

информации, а также не принимает на себя какую-либо ответственность за любые убытки или ущерб, возникшие каким-либо образом в результате любого использования этой информации или доверия ее содержанию. Если не указано иное, любые мнения, прогнозы или оценки могут быть изменены без предварительного уведомления.

Euler Hermes Services, французское акционерное общество упрощенного типа (société par actions simplifiée), зарегистрировано в Торгово-промышленном реестре Нантерра под номером 414 960 377 и имеет свой зарегистрированный офис по адресу: 1 place des Saisons - 92048 Paris-La-Défense Cedex.

© 2020 Euler Hermes. Все права защищены