

УДК 338

## **ОВЕРДРАФТ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Шмаков И.А., студент 5 курса экономического факультета  
Научный руководитель - Соколова Е.С., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО Курганская сельскохозяйственная  
академия имени Т.С. Мальцева*

**Ключевые слова:** *овердрафт, дебиторская задолженность, заемные средства, финансовая устойчивость.*

*В работе предлагается использовать кредитный продукт – овердрафт, с целью улучшения финансового равновесия промышленной организации. Проведен анализ имеющихся на рынке предложений кредитных ресурсов.*

Для осуществления своей деятельности, производства продукции, получения прибыли и формирования резервов предприятиям необходимы ресурсы, такие как материальные, трудовые, финансовые и денежные средства, в финансах отражаются все показатели и результаты деятельности [1,2]. АО «АК «Корвет» является устойчивой и успешно функционирующей организацией Курганской области, специализирующейся на выпуске нефтегазового оборудования, т.е. финансовые потоки сбалансированы, имеются средства для операционной деятельности и для обслуживания полученных кредитов [4] Имеет потенциал для расширения производства, за счет привлечения заемного финансирования. Овердрафт - краткосрочное кредитование банком расчетного счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств путём оплаты платёжных документов клиента. Он позволяет клиенту проводить платежи на сумму, превышающую остаток средств на его расчетном счете. При этом недостающая для платежей сумма покрывается за счет кредита банка.

Проанализируем предоставляемые предложения банками по данным на июнь 2017 г. в г. Кургане по услуге овердрафта для юридических лиц в таблице 1. Спрогнозируем ситуацию уменьшения дебиторской задолженности при условии использовании заемных средств банка, т.к. немаловажным условием финансовой устойчивости является эффективное управление оборотными активами организации [5]. Наиболее выгодным предложением по овердрафту для АК «Корвет» и его покупателей банк ВТБ 24.

**Таблица 1 – Предложения по услуге овердрафта  
для юридических лиц**

Наименование банка	Процентная ставка, годовых	Сумма кредитной линии, руб.	Комиссия за открытие услуги	Срок договора, мес.	Период погашения, дней
Альфа-банк	15-18%	500 000-6 000 000	1% от суммы кредитного лимита, но не менее 10 000 р.	12	60
Банк ВТБ24	от 12,9%	от 850 000	отсутствует	12 или 24	60
Банк Урал-сиб	от 15,6%	300 000 - 17 000 000	0,6% от лимита овердрафта, но не менее 10 000 руб.	12	30
Банк Югра	от 15%	200 000-10 000 000	25% от среднемесячной выручки за 4 квартала	12	30
Восточный банк	от 19 %	500 000 - 50 000 000	отсутствует	12-36	30
Сбербанк	от 12,73%	300 000-17 000 000	1,2% от лимита овердрафта, но не менее 8,5 тыс.	до 12	30-90
УБРиР	от 19%	100 000 - 500 000	отсутствует	до 60	30,60, 90

Расчет влияния снижения дебиторской задолженности на основные показатели деловой активности в таблице 2, при этом рассчитаны общие показатели оборачиваемости активов и показатели управления активами [3].

Сумма кассовых разрывов, на которую необходимо сократить дебиторскую задолженность составляет 502618,5 тыс. р. Период оборота дебиторской задолженности сократится до 2,01 дня, коэффициент её оборачиваемости возрастет до 182, операционный цикл составит 6,22, а финансовый цикл – 15,44. Таким образом, при использовании овер-

**Таблица 2 – Основные показатели деловой активности АК «Корвет»**

Показатель	2016 г.	2017 г. (прогноз заключения договора овердрафта)	Отклонение (+,)
Выручка, тыс. р.	3 976 072	3 976 072	-
Себестоимость, тыс. р.	3892448	3892448	-
Средний остаток краткосрочной дебиторской задолженности, тыс. р.	1 005 237	517273	-487963
Средний остаток краткосрочной кредиторской задолженности, тыс. р.	1 351 262	1 351 262	-
Среднегодовой остаток запасов, тыс. р.	929 269	929 269	-
Коэффициент оборачиваемости запасов, раз	85	85	-
Период оборота запасов, дни	4,29	4,29	-
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	91	182	+91
Период оборота дебиторской задолженности, дни	4,01	2,01	-2,0
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз	39	39	-
Период оборота кредиторской задолженности, дни	9,36	9,36	-
Продолжительность операционного цикла, дни	8,20	6,22	-1,98
Продолжительность финансового цикла, дни	17,43	15,44	1,99

драфта, наблюдается восстановление финансовой устойчивости и обеспечение финансового равновесия в длительном периоде.

*Библиографический список:*

1. Жиличкин, Д.В. Теоретические аспекты понятия «Финансовые ресурсы» / Д.В.Жиличкин, Е.С. Соколова // Теория и практика современной аграрной

- науки: сборник национальной всероссийской научной конференции (20 февраля 2018г.). – Новосибирск: ИЦ «Золотой колос». - С.501-504.
2. Полинских, А.С. Исторические аспекты значения термина «Финансы» / А.С. Полинских, Е.С. Соколова // Теория и практика современной аграрной науки: сборник национальной всероссийской научной конференции (20 февраля 2018г.). – Новосибирск: ИЦ «Золотой колос», 2018. - С.861-864.
  3. Рознина, Н.В. Анализ финансовой устойчивости и деловой активности сельскохозяйственного кооператива / Н.В.Рознина, Е.С. Соколова // Российский электронный научный журнал.- 2017.- № 4 (26).- С. 80-91.
  4. Соколова, Е.С. Оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости на примере сельскохозяйственной организации / Е.С. Соколова // Развитие научной, творческой и инновационной деятельности молодёжи: сборник IX Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных (29 ноября 2017г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2017. - С. 295-298.
  5. Соколова, Е.С. Оптимизация материальных запасов промышленной организации / Е.С. Соколова, В.А. Новикова // Современные научные исследования и разработки. - 2017. - № 7 (15). - С. 316-320.

## OVERDRAFT IN THE ORGANIZATION

*Shmakov I. A.*

**Keywords:** *overdraft, accounts receivable, borrowed funds, financial stability.*

*The paper proposes to use a credit product-overdraft, in order to improve the financial balance of the industrial organization. The analysis of the existing market offers of credit resources.*