

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**  
**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.**  
**ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**  
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

**Иванцовой Екатерины Витальевны**

**Тема работы: «Планирование дебиторской и кредиторской**  
**задолженности»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Н. В. Алтухова

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С. Балаш

## **ВВЕДЕНИЕ**

Реализация целей и задач, определяемых стратегией развития железнодорожного транспорта в Российской Федерации до 2030 года требует перехода на инновационный механизм планирования экономических ресурсов компании «Российские железные дороги». Одной из негативных сторон настоящей экономической ситуации является существенное увеличение рисков при продаже товаров, проведении работ, оказании услуг с отсрочкой платежа. Поэтому проблеме дебиторской и кредиторской задолженности во всех организациях уделяется повышенное внимание, ведь от этого зависит конкурентоспособность компании.

Средства, поступающие от дебиторов, являются основным источником финансовых поступлений предприятий различных сфер деятельности. Несвоевременная оплата покупателями своих обязательств приводит к дефициту денежных средств, увеличивает потребность организации в оборотных активах и ухудшает ее финансовое состояние. В то же время предприятие активно использует средства кредиторов, формируя за счет этого источника значительную часть оборотных средств. Планирование дебиторской задолженности является инструментом увеличения объема продаж. Кредиторская задолженность является дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств.

Наличие дебиторской и кредиторской задолженностей является необходимостью функционирования каждого предприятия в системе современных финансовых отношений, при которых используются безналичные способы расчета, и срок факта продажи не всегда совпадает с датой оплаты. Отсрочка по платежам может служить мощным маркетинговым инструментом предприятия, однако может свидетельствовать и о серьезных финансовых затруднениях. Состояние

дебиторской и кредиторской задолженностей, их размер и качество оказывают существенное влияние на финансовое состояние организации. Этими обстоятельствами объясняется актуальность темы исследования.

Научная новизна исследования заключается в проведении комплексного планирования и анализа дебиторской и кредиторской задолженности, выявлении основных тенденций их развития, а также разработке рекомендаций по совершенствованию их планирования на конкретном предприятии.

Теоретические и прикладные аспекты развития методики и организации планирования дебиторской и кредиторской задолженности нашли отражение в трудах ряда отечественных и зарубежных авторов: Ю.А. Бабаева [8], М.И. Баканова [9], С.Б. Барнгольц [10], С.М. Гвоздевой [64], О.В. Ефимовой [17], В.В. Ковалева [18], А.Д. Шеремета [35] и других.

Целью исследования является исследование теоретико-методологических основ планирования дебиторской и кредиторской задолженностью как структурной составляющей управления организацией, ведущей к улучшению ее экономических показателей.

В соответствии с поставленной целью были поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать понятие и классификацию дебиторской и кредиторской задолженности;
- изучить особенности планирования дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- определить влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовую устойчивость предприятия (организации);
- дать общую характеристику ОАО «РЖД» НГЧ-5;
- изучить порядок планирования и анализа движения дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД» НГЧ-5;

- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД» НГЧ-5;
- предложить проведение контроля дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД» НГЧ-5;
- предложить проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД» НГЧ-5.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе повышения эффективности управления путем оптимизации управления дебиторской задолженностью хозяйствующих субъектов.

В качестве объекта исследования в магистерской работе была принята организация ОАО «РЖД» Саратовская дистанция гражданских сооружений (кратко ОАО «РЖД» НГЧ-5).

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в глубоком изучении литературных источников по теме и получении результатов на исследуемом в качестве объекта исследования предприятии ОАО «РЖД» НГЧ-5.

Структура магистерской работы состоит из введения, трех глав и заключения.

Во введении отражаются актуальность темы, новизна исследования, цель и задачи, объект и предмет исследования, теоретическая и практическая значимость исследования.

В первой главе раскрываются основы планирования дебиторской и кредиторской задолженности.

Во второй главе рассматриваются вопросы планирования и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД» НГЧ-5.

Третья глава включает рекомендации по совершенствованию планирования дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД»

НГЧ-5, а именно предложения по внедрению системы контроля задолженностей и проведению их инвентаризации.

В заключении приведены выводы и предложения.

## **КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ**

Выпускная квалификационная работа посвящена актуальной теме: «Планирования дебиторской и кредиторской задолженности», так как дебиторская задолженность является одним из основных источников формирования финансовых потоков платежей., а кредиторская задолженность как долговое обязательство организации всегда содержит суммы потенциальных выплат, нуждающихся в бухгалтерском наблюдении и контроле. От состояния расчетов с дебиторами и кредиторами во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение. Для предприятия очень важно не допустить необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска, вовремя выставлять платежные счета, следить за сроками их оплаты и своевременно принимать меры по истребованию просроченной задолженности. В то же время нужно очень внимательно относиться к расчетам с кредиторами, своевременно возвращать им долги, иначе предприятие может потерять доверие своих поставщиков, банков и других кредиторов, будет иметь штрафные санкции по расчетам с к о н т р а г е н т а м и .

Политика планирования дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего

размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Для раскрытия темы были определены и решены следующие задачи:

- Исследованы понятия, классификации и особенности планирования дебиторской и кредиторской задолженности;
- Дана общая характеристика и изучен порядок планирования дебиторской и кредиторской задолженности ОАО «РЖД» НГЧ-5;
- Проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД» НГЧ-5;
- Предложить проведение контроля дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД» НГЧ-5;
- Предложить проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «РЖД» НГЧ-5.

В первой главе работы рассматриваются теоретические аспекты планирования дебиторской и кредиторской задолженностью, раскрывает понятие, сущность и виды дебиторской задолженности.

Вторая глава работы носит практический характер, автор дает характеристику деятельности Саратовской дистанции гражданских сооружений филиала ОАО «РЖД» (НГЧ-5), проводит анализ и оценку планирования дебиторской и кредиторской задолженности в организации. Положительным аспектом работы является достаточное количество проработанных источников и оформление теоретического материала в виде таблиц и диаграмм.

В третьей главе предоставлен ряд рекомендаций направленных на совершенствование планирования дебиторской и кредиторской задолженности в НГЧ-5, а также предложения по осуществлению контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью, и проведения инвентаризации. Предложенные рекомендации по данной теме актуальны.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Развитие конкуренции в условиях рыночной экономики привело производителей к поиску конкурентных преимуществ. Одним из таких преимуществ является продажа товаров с отсрочкой платежа, в результате которой на счету предприятия (организации) появляется дебиторская задолженность. Соответственно, у покупателя появляется кредиторская задолженность. Эти условия производственно-хозяйственной деятельности усложнили порядок учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведенное исследование существующих определений дебиторской и кредиторской задолженности позволило уточнить и сформулировать следующие определения.

Дебиторская задолженность отражает права требования организацией-дебитором поступлений финансовых и нефинансовых активов, возникающие из обязательств юридических и физических лиц по договору в ходе хозяйственной деятельности, с целью поддержания текущей платежеспособности и обеспечения финансовой устойчивости предприятия (организации).

Под кредиторской задолженностью понимается обязанность организации-кредитора перечислить финансовые и нефинансовые активы юридическим или физическим лицам, возникающие из обязательств по договору в ходе хозяйственной деятельности с целью обеспечения финансовой устойчивости организации.

Обобщая результаты исследований ученых-экономистов, мы предлагаем использовать при проведении экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности следующую систему классификационных признаков:

- по степени ликвидности: высоколиквидная, среднеликвидная и неликвидная задолженность;
- по срокам возникновения: краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная задолженность;
- по причинам образования: оправданная и неоправданная задолженность;
- по обеспеченности исполнением: обеспеченная гарантиями и не обеспеченная гарантиями задолженность;
- по степени надежности возврата: надежная, сомнительная и безнадежная задолженность;
- по степени соблюдения нормы закона: надлежаще истребованная и не истребованную задолженность;
- по степени подверженности плану: планируемая и не планируемая задолженность.

Эффективное планирование дебиторской и кредиторской задолженности является неотъемлемой составляющей успешной деятельности предприятия (организации). Динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а,



следовательно, на показатели платежеспособности и финансовую устойчивость организации.

Следует отметить, что дебиторская задолженность оценивается по ряду параметров и коэффициентов, таких как коэффициент оборачиваемости, период оборота, доля в оборотных активах и др.

Проведенный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в предприятии ОАО «РЖД» НГЧ-5 показал, что для оптимизации планирования расчетов с контрагентами необходимо усилить контроль соблюдения расчетно-платежной дисциплины, добавить функции по анализу состояния дебиторской и кредиторской задолженности и расширить задачи службы внутреннего аудита в направлении оценки системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления. Служба внутреннего аудита должна концентрировать внимание на событиях, препятствующих эффективному достижению компанией поставленных целей и давать оценку экономической обоснованности управленческих решений.

Постоянный контроль руководства за состоянием расчетов с контрагентами, налаженная работа между отделами и службами с четко разделенными функциями и ответственностью в управлении задолженностью, обучение и помощь новым сотрудникам в усвоении своих обязанностей, поиск и анализ причин образования просроченной задолженности, незамедлительное принятие мер по их устранению и правильно организованный внутренний аудит являются залогом эффективной системы управления расчетов с контрагентами, что в свою очередь благоприятно скажется на финансовой устойчивости организации и повышении ее прибыльности.

Вышеизложенные мероприятия, проводимые в направлении совершенствования планирования дебиторской и кредиторской задолженности в НГЧ-5, могут способствовать совершенствованию

организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния предприятия.