

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/178010>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Экономика (другое)

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ 6

1.1. Понятие и виды дебиторской задолженности 6

1.2. Кредиторская задолженность 12

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ АО «ПРОГНОЗ» 19

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Прогноз» 19

2.2. Анализ дебиторской задолженности АО «Прогноз» в современных условиях 23

2.3. Анализ кредиторской задолженности АО «Прогноз» 28

2.4 Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «ПРОГНОЗ» 32

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УЧЁТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ АО «ПРОГНОЗ» В УСЛОВИЯХ ДИНАМИЧНОЙ РЫНОЧНОЙ СРЕДЫ 44

3.1. Информационная база проведения оценки эффективности системы учёта дебиторской и кредиторской задолженности в АО «Прогноз» 44

3.2. Рекомендации по совершенствованию системы управления дебиторской и кредиторской задолженности в АО «Прогноз» 53

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 56

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 59

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. При осуществлении текущей деятельности практически у всех субъектов хозяйствования возникают расчётные отношения, выражающиеся во взаимных обязательствах, которые связаны с реализацией каких – либо товарно-материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг. При реализации организацией продукции, товаров, работ или услуг иным участникам хозяйственных отношений и при расчётах с ними образуются краткосрочные или долгосрочные обязательства, которые представляют собой дебиторскую задолженность. Организации и лица, имеющие задолженность перед данной организацией, называют дебиторами.

При приобретении хозяйствующим субъектом продукции, товаров, работ или услуг у сторонних организаций, юридических или физических и при расчётах с данными субъектами могут возникать обязательства, которые представляют собой кредиторскую задолженность. Организации и лица, перед которыми данная организация имеет обязательства, называют кредиторами. Кредиторская задолженность может возникать при нарушении платёжной дисциплины, вследствие неисполнения организацией установленного договором срока оплаты за продукцию, товары, работы, услуги.

Актуальность темы обусловлена тем, что эффективное управление расчетами с дебиторами и кредиторами относится к необходимым условиям успешной работы фирмы, т.к. оно создает предпосылки для быстрого роста бизнеса и увеличения финансовых возможностей: ускоряется оборот, аккумулируются свободные средства, вовремя оплачиваются необходимые счета.

Целью представленной работы является обобщение теоретических аспектов регулирования дебиторской и кредиторской задолженностью для последующего их использования в практической оценке и формировании рекомендаций по совершенствованию управления данными видами расчётов.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- выявить экономическое содержание, определить понятие и рассмотреть виды дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- описать систему учета кредиторской и дебиторской задолженностью;
- провести анализ управления кредиторской и дебиторской задолженностью на предприятии;
- внести предложения по совершенствованию учета кредиторской и дебиторской задолженностью.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации при осуществлении расчётов по краткосрочным и долгосрочным обязательствам, представляющим собой дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Объект исследования: АО «ПРОГНОЗ».

Методической основой написания работы является использование в процессе проводимых исследований совокупности различных методов анализа: метод сравнения, балансовый, группировки, использование абсолютных и относительных величин. В рамках общего системно-функционального подхода для решения поставленных в работе задач применяются сравнительный, монографический, статистико-экономические методы, метод экспертных оценок.

Теоретической и методической базой работы являются: нормативно-правовые акты, научные монографии, учебные пособия и публикации в экономической периодике современных отечественных и зарубежных ученых-экономистов и финансистов: М.И. Баканова, И.А. Бланка, Е.В. Даниловой, О.В. Ефимовой, В.Б. Ивашкевича, М.Н. Крейниной, Н.А. Лытневой, Н.В. Парушиной, Л.В. Прыкиной, И.В. Сысоевой, Г.Б. Поляка, Е.С. Стояновой, Дж.К. Шим, Е.Л. Шурмова, Л.Т. Гиляровской и др.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

### 1.1. Понятие и виды дебиторской задолженности

Для дальнейшего рассмотрения проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия стоит рассмотреть теоретические аспекты данных понятий.

Проблема образования дебиторской и кредиторской задолженности на российских производственных предприятиях не является новой. Над вопросом разработки теоретических рекомендаций в области управления дебиторской и кредиторской задолженностью работали многие российские ученые-экономисты, среди которых Бланка И.А., Ковалев В.В., Романовский М.В. Однако и по сей день процесс управления дебиторской задолженностью остается актуальным.

По мнению Ковалева В.В., дебиторская задолженность - это одновременно часть оборотных средств и часть выручки предприятия, которая возникает в результате финансово-хозяйственной деятельности с контрагентами и отражает задолженность этих лиц в пользу предприятия. Дебиторская задолженность предприятия формирует оборотные средства актива бухгалтерского баланса наряду с запасами и денежными средствами. Руководству предприятия необходимо стремиться к минимизации оттока собственных оборотных средств, но достижение этого затруднено в связи с условиями конкуренции, в которых функционирует организация.

В современных условиях деятельность любого предприятия неразрывно связана взаимоотношениями с различными контрагентами. Для того чтобы произвести товары, работы или услуги, предприятие приобретает оборудование, материалы и прочие средства, которые необходимы для осуществления предпринимательской деятельности. На данном этапе у организации появляются обязательства перед поставщиками и подрядчиками, которые предприятие планирует погасить в будущем после расчетов с покупателями. Далее предприятие производит товары и занимается их реализацией. В этот момент покупатели выступают в роли должников вплоть до оплаты их задолженности за приобретенную продукцию. При неправильном и нерациональном планировании денежных потоков предприятие может столкнуться с проблемами ликвидности и платежеспособности, то есть имеющимися оборотными активами организация не сможет своевременно погасить текущую задолженность.

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 30.11.2018) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2018) [Электронный ресурс] // Сайт компании «Консультант Плюс» / URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 01.11.2020).
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон РФ от 05.02.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 21.07.2020 г.).
3. Федеральный закон РФ № 402 от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете»
4. Федеральный закон РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»

5. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002 г. № 2-П (в ред. от 22.01.2017 № 1964-У)

Научная, учебная и специальная литература

5. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Под ред. И.А. Либермана. – М.: издательство РИОР. – 2019. – 220 с.
6. Баканов М.И. Анализ эффективности использования оборотных активов / М.И. Баканов, Э.А. Сергеев // Бухгалтерский учет. – 2018. – №10. – С. 64 – 67.
7. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА – М. – 2017.– 366 с.
8. Березина М.П. Безналичные расчёты в России: особенности организации и направления развития / М.П. Березина. // Финансы. – № 4. – 2019. – С. 12 – 14.
9. Бланк И.А. Управление активами / И.А. Бланк. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М. – 2017. – 720 с.
10. Бриггем Ф.Ю. Финансовый менеджмент. Полный курс: В 2-х т. Том. 1. / Ф.Ю. Бриггем, Л. Гапенски – СПб.: Экономическая школа. – 2016. – 497 с.
11. Буздалин А.В. Факторы оптимальной ликвидности / А.В. Буздалин // Банковское дело. – 2018. – № 1. – С. 2 – 7.
12. Быкова Е.В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия / Е.В. Быкова // Финансы. – 2017. – № 2. – С. 56 – 59.
13. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Дж.К. Ван Хорн. – М.: Финансы и статистика. – 2016. – 800 с.
14. Гаврилов А.А. Анализ взаимосвязи финансового результата и обеспеченности собственными оборотными активами / А.А. Гаврилов, Е.Н. Калайдин // Менеджмент в России и за рубежом. – 2017. – № 1. – С. 95 – 98.
15. Гончаров А.И. Система индикаторов платежеспособности предприятия / А.И. Гончаров // Финансы. – 2019. – № 2. – С. 69 – 70.
16. Данилова Е.В. Расчеты по договору факторинга / Е.В. Данилова // Главбух. – 2019. – № 24. – С. 39 – 44.
17. Денисова Л.А. Формирование и погашение кредиторской задолженности / Л.А. Денисова // Финансы. – 2017. – № 2. – С. 28 – 30.
18. Ендовицкий Д.А. Финансовые резервы организации. Анализ и контроль / Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаенко. – М.: КноРус. – 2018. – 302 с.
19. Ефимова О.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. – 2018. – № 10. – С. 47 – 53.
20. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет». – 2018. – 192 с.
21. Илмов Г. Оценка финансового состояния предприятия / Г. Илмов // Экономист. – 2018. – № 6. – С. 50 – 54.
22. Комментарий к гражданскому кодексу РФ. Часть вторая. /Под ред. Абовой Т.Е., Кабалкина А.Ю. М.: Юрайт-Издат. – 2017. – 786 с.
23. Крейнина М.Н. Управление движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / М.Н. Крейнина // Финансовый менеджмент. – 2017. – № 3. – С. 19 – 23.
24. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Н.П. Любушин. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2018. – 448 с.
25. Лытнева Н.А. Учет и анализ кредиторской задолженности / Н.А. Лытнева, В.А. Костенко // Бухгалтерский учет. – 2019. – № 6. – С. 24 – 28.
26. Максютов А.А. Управление кредиторскими и дебиторскими долгами компании / А.А. Максютов // Финансовая газета. – № 12. – 2019. – С. 15 – 18.
27. Матанцева О.Ю. Финансовая устойчивость организации и оценка ее стоимости / О.Ю. Матанцева, И.В. Матанцева // Аудиторские ведомости. – 2018. – № 9. – С. 64 – 72.
28. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 4. – С. 9 – 12.
29. Пешанская И.В. Кредит и оборотный капитал / И.В. Пешанская // Финансы. – 2018. – № 2. – С. 20 – 22.
30. Пласкова Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ / Н.С. Пласкова. – М.: издательство Эксмо. – 2019. – 640 с.
31. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов / Л.В. Прыкина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2018. – 407 с.
32. Пятов М.Л. Управление обязательствами организации / М.Л. Пятов. – М.: Финансы и статистика. – 2019. –

256 с.

33. Рабинович А.М. Расчеты с использованием векселей / А.М. Рабинович // Главбух. – 2017. – № 14. – С. 39 – 42.
34. Соколова Г.Н. Анализ оборачиваемости активов и капитала предприятия / Г.Н. Соколова // Аудиторские ведомости. – 2017. – № 12. – С. 68 – 85.
35. Сысоева И.В. Дебиторская и кредиторская задолженность / И.В. Сысоева // Бухгалтерский учёт. – 2017. – № 1. – С. 17 – 21.
36. Терповская Е.П. Проблема восстановления оборотных активов предприятий и возможности банковской системы / Е.П. Терповская // Бизнес и банки. – 2018. – № 28. – С. 4 – 7.
37. Ульянова Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В. Ульянова // Главбух. – 2018. – № 2. – С. 31 – 39.
38. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов/ Под ред. акад. Г.Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2017. – 527 с.
39. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник/Под ред. Е.С. Стояновой – 7-е изд., доп. и перераб. – М.: Изд-во «Перспектива». – 2017 – 656 с.
40. Финансовый менеджмент: Учебник для ВУЗов/Н.Ф. Самсонов, Н.П. Баранникова, А.А. Володин и др.; Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. – М.: Финансы, ЮНИТИ. – 2016. – 495 с.
41. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М. – 2018. – 237 с.
42. Шим Дж.К. Финансовый менеджмент. / Дж.К. Шим, Дж.Г. Сигел. – М.: Филинь. – 2016. – 391 с.
43. Шуремов Е.Л. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Е.Л. Шуремов // Ваш партнер – консультант. – 2018. – № 17. – с. 8.
44. Экономический анализ. Учебное пособие / Под ред. Л.Т. Гиляровой. – 4-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА. – 2017. – 615 с.

#### Интернет-ресурсы

45. Консультант Плюс // Информационный интернет- портал, URL: <http://www.consultant.ru/online>
46. Концепт // Научно-методический электронный журнал, URL: <https://e-koncept.ru/2016/85889.htm>
47. Практический бизнес-руководство // Информационный интернет- портал, URL: <https://hardcorecase.ru/biz/nalogi/snizhenie-zadolzhennosti.html>
48. Студенческая библиотека // Информационный интернет- портал URL: [https://studbooks.net/1289710/buhgalterskiy\\_uchet\\_i\\_audit/rekomendatsii\\_optimizatsii\\_kreditorskoy\\_zadolzhennosti\\_predpriyatiya](https://studbooks.net/1289710/buhgalterskiy_uchet_i_audit/rekomendatsii_optimizatsii_kreditorskoy_zadolzhennosti_predpriyatiya)
49. Студенческий научный форум // Информационный интернет- портал URL: <https://scienceforum.ru/2018/article/2018032035>

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/178010>