

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/26914>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Деньги, кредит, банки

Оглавление

Введение 4

Глава 1. Теоретические и методологические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности, как фактора обеспечения экономической безопасности 7

1.1. Экономическая сущность дебиторской и кредиторской задолженностей 7

1.2. Система управления дебиторской и кредиторской задолженностей 12

1.3 Организация управления дебиторской и кредиторской задолженности организации в рамках экономической безопасности 20

Глава 2. Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АСК-ИНВЕСТ» 28

2.1. Техничко-экономическая характеристика предприятия 28

2.2. Анализ финансового состояния и состояния дебиторской и кредиторской задолженности предприятия 32

2.3. Оценка эффективности управления задолженностями как обеспечения экономической безопасности 44

Глава 3. Разработка рекомендаций по совершенствованию управления задолженностью ООО «АСК-ИНВЕСТ» 52

3.1. Направления регулирования отношений с дебиторами и кредиторами 52

3.2. Оценка эффективности управления задолженностями после представленных рекомендаций 58

Заключение 61

Список использованной литературы 64

Приложения 70

Введение

Актуальность темы выпускной квалификационной работы подчеркивается следующим. Современные реалии российской экономики говорят о том, что она все еще подвержена кризисным явлениям, одна из причин которых - санкции Запада. В качестве одной из самых актуальных проблем отечественных компаний в условиях нестабильности экономики сегодня выступает преодоление кризиса неплатежей. Существующая нестабильность российской экономической ситуации ведет к значительному повышению уровня рисков при продаже товаров, работ, услуг с применением отсрочки платежа. Низкий уровень платежеспособности и финансовой устойчивости субъектов экономики влечет за собой образование значительных сумм дебиторской и кредиторской задолженностей, которые находятся на балансе компаний, что влияет на ухудшение их экономической безопасности.

Присутствие в балансе значительных сумм дебиторской задолженности является отрицательным явлением, негативно сказывается на экономической безопасности субъекта экономики, потому что по причине всего этого замедляется оборот капиталов, повышается потребность в привлечении дополнительной величины денежных средств.

При управлении дебиторской задолженностью необходимым является помнить о том, что успешность работы находится в зависимости от проведения разработки и применения оптимального характера программы и порядка ее реализации в определенном роде условиях места и времени.

Состояние кредиторской задолженности в большинстве своем определяется состоянием задолженности дебиторов. Дебиторская задолженность является величиной управляемой. Для всего этого необходимым является реализовывать определенные меры по успешному управлению процессом изменения задолженности дебиторов.

Высокая оборачиваемость дебиторской задолженности характеризует положительную динамику платежной дисциплины покупателей - своевременное погашение обязательств перед экономическим субъектом и (или) сокращение продаж с отсрочкой платежа. Уровень данного показателя основывается на

кредитной политики организации, точности и сбалансированности системы контроля поступления оплаты. Высокий уровень оборачиваемости кредиторской задолженности от-ражает положительную тенденцию платежной дисциплины хозяйствующего субъекта в отношениях с поставщиками, бюджетом, внебюджетными фонда-ми, персоналом и т.д.

Организация управления дебиторской задолженностью - часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики эко-номического субъекта, направленной на расширение объема реализации продукции, увеличение оптимизации общего размера этой задолженности.

В свете изложенного выше проведение разработки эффективной систе-мы управления дебиторской и кредиторской задолженностью является акту-альной.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка политики управления кредиторской и дебиторской задолженностями субъекта хозяй-ствования.

В соответствии с поставленной целью следует решить ряд задач:

- рассмотреть методику анализа отношений организации с дебито-рами и кредиторами;
- изучить влияние дебиторской и кредиторской задолжен-ности на финансовое состояние организации;
- проанализировать систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
- разработать мероприятия по улучшению управления деби-торской и кредиторской задолженностью субъекта хозяйствования.

Объектом исследования является ООО «АСК-ИНВЕСТ», анализ состо-яния дебиторской и кредиторской задолженности которого проведен за три последних года.

Предметом исследования является формирование и регулирование от-ношений с дебиторами и кредиторами.

Методы исследования – способы индукции и дедукции, способ сравне-ния, графический метод, индексный метод.

Теоретической базой выпускной квалификационной работы являются труды таких авторов, как: Бережная Е.В., Бобылева А.З., Ермасова Н.Б., Жилкина А.Н., Маховикова Г.А. и др.

Информационным обеспечением работы явилась финансовая отчет-ность ООО «АСК-ИНВЕСТ» за 2015-2017 годы.

Структура выпускной квалификационной работы: работа состоит из введения, заключения, трех глав, списка использованных источников и при-ложений.

В первой главе раскрыты теоретические аспекты управления дебитор-ской и кредиторской задолженностью организации.

Во второй главе проведен анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженности компании ООО «АСК-ИНВЕСТ», разработаны рекомендации по ее улучшению.

Глава 1. Теоретические и методологические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности, как фактора обеспечения экономической безопасности

1.1. Экономическая сущность дебиторской и кредиторской задолженностей

Становление и развития отношений рыночного характера в России со-провождается для большого количества субъектов экономики попаданием в пределы хозяйственной неопределенности и уровня более высокого риска. Все это требует оценки финансового положения объективного характера, уровня платежеспособности и надежности собственных бизнес-партнеров. Состояние задолженности дебиторской и кредиторской, их размеры и каче-ственный уровень оказывают достаточно сильное воздействие на финансовое положение компаний.

Дебиторская задолженность в экономике выступает в качестве понятия многогранного. В современных условиях самым распространенным опреде-лением экономического понятия дебиторской задолженности выступает та-кие: это сумма долгов, которые причитаются любому субъекту экономики со стороны иных субъектов, а также граждан, которые являются их должника-ми, то есть дебиторами.

Существуют и иного рода определения. Дебиторская задолженность представляет собой:

- задолженность субъектов экономики по платежам данному субъекту ...
- часть оборотного капитала компании...

- задолженность юридических и физических лиц перед данной компанией, которую включают в актив ее баланса [50, с.502].

Дебитор является должником, это юридическое или физическое лицо, которое имеет денежную задолженность данному субъекту хозяйствования.

Каждое из данного рода определений указывает на какую-либо одну сторону сущности дебиторской задолженности. Так как же можно более четко сказать: что такое дебиторская задолженность?

1. Прежде всего, это не только задолженность по платежам. И тем более, дебитор является не только должником, который имеет денежную задолженность. К сожалению, это достаточно распространенная в практической деятельности ошибка, которая связана с тем, что собственно и понятие долгового обязательства как такового очень часто отождествляется с некой денежной суммой. На самом деле, понятие дебиторской задолженности является куда более широким. В качестве самого яркого примера в данном отношении может выступать предоплата.

Допустим, компания А оплатила компании Б некую сумму в счет будущих поставок, однако при этом сам товар поставлен не был. По отношению к компании А еще не поставленный товар – дебиторская задолженность, хотя это не денежные средства.

В связи с этим, дебиторскую задолженность относят к любым имущественным отношениям, в том числе и к денежным.

2. Дебиторская задолженность выступает по определению (выше сказанному) в качестве части оборотного капитала компании. Прежде всего, нужным является вспомнить, что капитал компании подразделяют на основной и оборотный (при этом капитал, в широком смысле, - все, что способно приносить доход) [53, с.16].

Важно заметить, что дебиторская задолженность относится не столько к производственному циклу (времени от момента поступления и сопроводительных документов до момента продажи готовой продукции), сколько к финансовому циклу (времени, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота).

Оборотный капитал выступает в качестве наиболее подвижной части капитала, которая в отличие от капитала основного, достаточно легким образом преобразуется в денежные средства. К оборотному капиталу обычно относят денежную наличность, ценные бумаги легко реализуемые, МПЗ, готовую продукцию нереализованную, а вместе с тем краткосрочную задолженность иных субъектов экономики перед данной компанией. В связи с этим, установлено место дебиторской задолженности в совокупном капитале компании.

3. Дебиторская задолженность представляет собой актив субъекта хозяйствования, а, в связи с этим, выступает как часть совокупного имущества его, «...собственностью, у которой есть денежная оценка» [49, с.21].

Согласно статье 209 ГК РФ можно отметить, что у собственника присутствует право по собственному усмотрению совершения в отношении принадлежащего ему имущества любого рода действий, которые не являются противоречащими закону и иного рода нормативно-правовым актам и не нарушают при этом права, а также охраняемые законом интересы иных лиц, в том числе отчуждение собственного имущества в собственность иного рода лицам, передачу им, при этом оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать в залог имущество и обременять его иного рода способами, распоряжаться им любым иным образом.

4. Существует в экономике еще одно определение дебиторской задолженности как категории науки – это право требования. Такого рода определение приведено в статье 307 ГК РФ, где сказано, что у кредитора присутствует право требования от должника исполнения его обязанности.

5. Вместе с тем можно дать еще одно определение дебиторской задолженности с несколько иной точки зрения. Дебиторская задолженность является обязательством к получению. При всем этом под обязательствами понимаются вытекающие из договора или законодательства гражданского характера отношения, которые состоят в том, что у одной из сторон есть обязанность совершения определенного рода действий в пользу иной стороны. Очень часто обязательства распространяются на возврат долговых обязательств, исполнение работ или оказание услуг, передачу ценностей имущественных, охрану собственности, выплату денежных средств, поставку товарно-материальных ценностей [35, с.29].

На основе выше представленных определений можно отметить, что дебиторская задолженность является одной из разновидностей активов экономического субъекта, который может быть реализован, передан, обменен на имущество и т.д. От масштаба дебиторской задолженности, вероятных сроков ее погашения, а также от того, какова вероятность невозврата задолженности, можно сделать вывод о состоянии

оборотных средств организации и тенденции ее финансово - экономического развития.

В связи с этим, как видно из выше представленного, дебиторская задолженность выступает не просто в качестве суммы долговых обязательств, или всего того, что должны данному субъекту иные субъекты экономики. Это понятие является более емким.

Дебиторская задолженность возникнуть может не только из договора купли-продажи, поставки продукции, оказания услуг и выполнения работ. Дебиторская задолженность возникать может при обстоятельствах хищения, порчи товарно-материальных ценностей, из договора страхования при наступлении случая, страхового из обязательства по уплате налоговых платежей.

Важное значение для хозяйствующего субъекта имеет управление кредиторской задолженностью. В качестве правовой категории кредиторская задолженность - это особая часть имущества экономического субъекта, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредитором. Стратегия управления кредиторской задолженностью заключается в обеспечении стабильных финансово-устойчивых отношений с кредиторами субъекта экономики. Кредиторская задолженность представляет собой сумму краткосрочных внутренних и внешних долговых обязательств субъекта экономики, за исключением краткосрочных кредитов и займов [42, с.227].

Кредиторская задолженность является задолженностью данной компании иного рода компаниям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, включая и собственным работникам, которая образовалась при проведении расчетов за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при проведении расчетов с бюджетом, по оплате труда и т.п. [30, с.77]

Можно при этом заметить, что кредиторская задолженность выступает в качестве одного из заёмных источников покрытия оборотного капитала. К примеру, кредиторская задолженность возникнуть может в том случае, если материалы в компанию поступают раньше, чем за них ею было оплачено.

С целью признания кредиторской задолженности в учете необходимым является выполнение такого рода условий: должен присутствовать высокий уровень вероятности выгод экономического характера (получения или оттока), которые связаны с данного рода обязательством, и стоимость обязательства может быть надежным образом оценена.

Характерным является то, что в условиях современного хозяйствования в РФ кредиторская задолженность выступает в качестве основного источника образования оборотного капитала. Она составляет сегодня выше 85% всех источников [23, с.513], при всем этом уровень задолженности по полученным кредитным ресурсам и займам - порядка 10%.

В экономике кредиторская задолженность значит привлечение оборот в хозяйственный субъекта экономики средств иных субъектов экономики или отдельно взятых лиц. Использование данного рода привлеченных средств в пределах действующих сроков оплаты счетов и обязательств является правомерным. Однако при этом в большом количестве случаев кредиторская задолженность появляется по причине нарушения расчетно-платежной дисциплины. Согласно этому, у субъектов хозяйствования происходит образование задолженности поставщикам за полученные, однако при этом не оплаченные товарно-материальные ценности, по выданным векселям, а также авансам полученным. При нарушении сроков уплаты налоговых платежей появляется просроченная задолженность в налоговые органы. Несвоевременность взносов в органы социального страхования также ведет к возникновению кредиторской задолженности незаконного характера. Наибольший удельный вес в современных экономических условиях имеет кредиторская задолженность за товары, работы и услуги, причиной чего выступают взаимные неплатежи [17, с.16].

Объем, состав качественного характера и движение кредиторской задолженности может характеризоваться при помощи состояния расчетно-платежной дисциплины, и, по данной причине, оказывать влияние на финансовое положение субъекта экономики.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации (по состоянию на 2017 год) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/. (21.03.2018).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/. (21.03.2018).
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 21.12.1994 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/. (21.03.2018).
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 27.09. 2002 г. в ред. от 03.07.2016 года

- №360-ФЗ) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/. (21.03.2018).
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 22.11.2011 г. в ред. от 23.05.2016 №149-ФЗ.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/. (21.03.2018).
6. Приказ Минфина Российской Федерации «О формах бухгалтерской отчетности организаций». от 02.07.2010 № 66н в ред. от 06.04.2015 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/. (21.03.2018).
7. Алексеев М.А., Савельева М.Ю. Методологические вопросы построения и использования коэффициентов начислений // Вестник НГУЭУ, 2016. №2. С.139-155.
8. Алексеев М.А., Савельева М.Ю., Слайковский С.А. Влияние манипулирования финансовой отчетностью на оценку стоимости компании // Сибирская финансовая школа. 2017. №1. С.107-110.
9. Алимова С., Кулиш Н.В. Расчеты и обязательства как категории бухгалтерского учета // NovalInfo. 2017. №58. С.283-287.
10. Анищенко Г.Г. Учет и порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности // Научные исследования. Теоретический и практический аспект. 2017. С.300-306.
11. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: учебник. М.: Проспект, 2016. 240с.
12. Басалаева Е.В. Инновации в экономическом анализе, бухгалтерском и управленческом учете как формирование нового подхода к финансовому менеджменту // Международный бухгалтерский учет. 2015. №366. С.34-45.
13. Беспалов М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие. М.: Инфра-М, 2016. 489с.
14. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. М.: Омега-Л, 2015. 768с.
15. Бобылева А.З. Управление в условиях неустойчивости финансово-экономической системы. Стратегия и инструменты. М.: Издательство Московского Университета, 2014. 224с.
16. Бороненкова С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учебное пособие. М.: Форум, 2016. 432с.
17. Верст С.В. Комплексный подход к управлению дебиторской задолженности предприятия на современном этапе // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2016. №6. С.16-20.
18. Володина А.А. Управление финансами. Финансы предприятий. М.: Финансы, 2014. 502с.
19. Вяткин В.И. Финансовые решения в управлении бизнесом. 4-е изд. М.: Юрайт, 2014. 326с.
20. Гужавина Н.А. К вопросу дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. №12. С.270-273.
21. Гужавина Н.А., Кибенко В.А. Характеристика ключевых подходов к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью организации // Молодой ученый. 2017. №13. С.268-270.
22. Демьянчук Н.Б. Влияние расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние предприятия // Современные научные исследования и инновации. 2017. №3. С.442-448.
23. Деркач И.Е., Мандражи З.Р. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как основа обеспечения финансовой устойчивости предприятия // Экономика и социум. 2017. №1-1. С.513-523.
24. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: учебник. М.: Инфра-М, 2015. 332с.
25. Жулина Е.Г. Управление дебиторской задолженностью в системе методов управления конкурентоспособностью предприятия // Актуальные проблемы управления: теория и практика: Статья в сборнике трудов конференции. 2016. С.77-83.
26. Зуй Н.П. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты предприятия и методы управления ею // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. Т.4. С.133-141.
27. Индерова К.Н., Савоскина Е.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как основа обеспечения финансовой устойчивости предприятий // Вопросы современной экономики и менеджмента: свежий взгляд и новые решения: сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. 2017. С.22-24.
28. Клычова Г.С. Дебиторская задолженность: сущность и определение // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. №16. С.40-45.
29. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 3-е изд. М.: Проспект, 2016. 1104с.
30. Ковалева Н.Н. Особенности проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2016. №10. С.77-79.

31. Кормильцина Т.В., Адамян Ж.А., Терещенко О.А. Функции системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Направления развития науки XXI века: сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. 2017. С.45-49.
32. Кукуева А.С., Степанова Ю.Н. Управление оптимизацией дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом рисков аспектов // Молодой ученый. 2017. №10. С.253-255.
33. Незамайкин В.Н. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Юрайт, 2016. 467с.
34. Неудачин В.В. Реализация стратегии компании. Финансовый анализ и моделирование. М.: Дело, 2016. 410с.
35. Новикова М.В. Аудит дебиторской задолженности // Аллея науки. 2016. №3. С.29-32.
36. Плисова А.Б. Внутренний контроль и аудит наличия и движения дебиторской задолженности // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. №1. С.8.
37. Погодина Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум. М.: Юрайт, 2015. 351с.
38. Пятов М.Л. Бухгалтерский учет и оформление договоров: учебно-практическое пособие. Проспект, 2016. 528с.
39. Рогова Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум. 2-е изд. М.: Юрайт, 2014. 542с.
40. Руденко Н.С. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции // Актуальные вопросы экономики региона: анализ, диагностика и прогнозирование: статья в сборнике трудов конференции. 2016. С.457-459.
41. Румянцева Е.Е. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2016. 360с.
42. Сапсай С.А., Кузьменко В.С. Методики анализа в прогнозировании банкротства // Инновации, технологии. Наука: Сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. Уфа: Аэтерна, 2017. С.226-234.
43. Солдатова А.В. Проблемные вопросы учета и аудита дебиторской задолженности // Студенческая наука XXI века. 2016. №2-2. С.187-189.
44. Трухина Т.Г., Гурлева Е.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности компании // Science Timt. 2017. №1. С.400-408.
45. Трухина Т.Г., Гурлева Е.А., Волченко А.М., Ильина А.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью хозяйствующего субъекта // Молодой ученый. 2017. №5. С.247-250.
46. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник. М.: Юнити-Дана, 2016. 396с.
47. Фазылов А.М. Сравнительный анализ методов инструмента кон-троллинга в управлении дебиторской задолженностью предприятия // Кон-курентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. №3. С.224-229.
48. Финансовый менеджмент: учебник. 4-е изд. / под ред. Г.Б. Поляка. М.: Юрайт, 2016. 456с.
49. Хапилина С.И. Пути повышения платежеспособности предприятия на основе факторного анализа оборачиваемости кредиторской задолженности // Международный студенческий научный вестник. 2017. №1. С.21.
50. Чаплюк В.З., Ван С. Роль анализа дебиторской и кредиторской задолженности в системе контроля организации // Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях: сборник научных трудов студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Межвузовской научно-практической конференции. 2017 С.502-508.
51. Шахпеленгова З.В., Мусаева А.М., Ханчадарова А.Ш. Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженностей в торговых организациях // Современные проблемы АПК и перспективы его развития: сборник научных трудов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. 2017. С.237-243.
52. Экономика предприятия: учебник / под ред. Аксенова А.П. М.: КноРус, 2015. 352с.
53. Юрьева А.Ю. Методика оценки эффективности инвестиций в дебиторскую задолженность // Евразийский научный журнал. 2016. №6. С.16-19.
54. Юшкевич Ю.П., Лялюк А.В. Контроль и ревизия расчетов с поставщиками и подрядчиками // Вестник современных исследований. 2017. №1-2. С.213-219.

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/26914>