

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/vkr/53914>

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Кредитная политика

Введение 3

Глава 1. Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятий 6

1.1. Понятие, сущность и основные аспекты управления дебиторской задолженностью 6

1.2. Основы управления кредиторской задолженностью предприятий 12

Глава 2. Анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ДРИМС РИТЕЙЛ» 21

2.1. Общая характеристика деятельности предприятия 21

2.2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Дримс Ритейл» 25

2.3. Анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия 34

3. Совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия 38

3.1. Мероприятие по оптимизации безналичных расчетов ООО «Дримс Ритейл» 38

3.2. Пути автоматизации системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью 45

Заключение 50

Список используемой литературы 54

Приложения 58

Введение

Процессы ведения современного бизнеса сопровождаются необходимостью менеджмента принимать решения задач различной степени сложности. Важным моментом деятельности предприятия является учет и работа с дебиторской и кредиторской задолженностью, поскольку являясь большей частью текущих пассивов организации, она влияет на ее платежеспособность и ликвидность.

Современная система управления кредиторской и дебиторской задолженностью должна включать в себя совокупность различных методов анализа, контроля и оценки размеров и оптимальной структуры кредиторской и дебиторской задолженности на предприятии. Вместе с тем управление кредиторской и дебиторской задолженностью - это также работа предприятия с источниками ее возникновения, формированием кредитной политики предприятия и организацией договорных взаимоотношений с основными контрагентами (с поставщиками, покупателями), а также с сотрудниками компании и с бюджетом страны.

Кредиторскую задолженность можно определить как задолженность организации перед лицами, с которыми она имеет взаимоотношения по поводу расчетов за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, расчетов по налогам и сборам, а также по расчетам, связанным с оплатой труда работникам компании.

Кредиторская задолженность, возникающая при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятия, образует текущий и долгосрочный отток денежных средств, которые влияют на платежеспособность и ликвидность компании.

Дебиторская задолженность в свою очередь – это вид актива организации, в меру того, что данные средства не находятся непосредственно в распоряжении предприятия, дебиторская задолженность отрицательно сказывается на финансовом положении организации.

Таким образом, актуальность данного исследования заключается в том, что кредиторская и дебиторская задолженность всегда извлекает денежные средства из оборота компании, препятствуя их эффективному использованию, которое приводит к напряженному финансовому состоянию предприятия. Поэтому важным направлением работы предприятия является разработка механизмов по определению оптимальной величины и структуры кредиторской и дебиторской задолженности.

Предметом исследования выступает кредиторская и дебиторская задолженность и система управления ею на современном предприятии.

Целью данной работы является комплексный анализ состояния и системы управления кредиторской и дебиторской задолженностью на предприятии ООО "Дримс Ритейл".

В связи с этой целью ставится ряд задач:

- Рассмотреть понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности,
- Проанализировать хозяйственную деятельность ООО "Дримс Ритейл",
- Изучить динамику и структуру кредиторской и дебиторской задолженности на предприятии,
- Рассчитать экономические и финансовые показатели деятельности компании и выявить влияние кредиторской и дебиторской задолженности на их изменения,
- Исследовать методы управления кредиторской и дебиторской задолженностью ООО "Дримс Ритейл",
- Разработать направления совершенствования величины и структуры кредиторской и дебиторской задолженности в компании,
- Предложить мероприятия по улучшению системы управления кредиторской и дебиторской задолженностью на предприятии ООО "Дримс Ритейл".

Работа состоит из трех основных частей. В первой части рассматриваются теоретические основы учета и управления кредиторской и дебиторской задолженностью на предприятии. Во второй главе проводится комплексный анализ задолженности ООО "Дримс Ритейл". Третья часть посвящена разработке направлений улучшения управления задолженностью на предприятии.

Для раскрытия данной темы были использованы исследования современных специалистов в области менеджмента и анализа экономических показателей деятельности предприятий, а также финансовая отчетность компании ООО "Дримс Ритейл", экономические порталы и ресурсы Интернет.

Глава 1. Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятий

1.1. Понятие, сущность и основные аспекты управления дебиторской задолженностью

Дебиторская задолженность – это совокупность финансовых средств, которые должны определенной организации, фирме или компании другие юридические и физические лица. В данной ситуации эти лица называются дебиторами – должниками. Как правило, дебиторская задолженность есть у каждого юридического лица, потому что вести деятельность без ее появления практически невозможно.

Дебиторская задолженность (ДЗ) является активом организации, причем она относится к оборотным активам без учета срока, в который ее должны погасить.

При этом активом считается совокупность имущества, принадлежащего организации. То есть дебиторская задолженность – это тоже имущество, так как предполагается, что она преобразуется в денежные средства через определенное время.

Можно выделить несколько основных способов появления дебиторской задолженности:

- Когда фирма осуществила продажу какого-либо товара или оказание услуги, но оплата за эти товары и услуги еще не поступила. То есть покупатели или заказчики получили продукцию (услугу), а деньги за нее пока не заплатили.
- При расчетах с подотчетными лицами. Например, с командировочными сотрудниками или с работниками, которым ошибочно была выплачена заработная плата в большем размере, чем нужно.
- Предоплата каких-либо товаров или услуг. Случай, когда фирма решила приобрести продукцию, перевела денежные средства на счет поставщика, но поставка этой продукции еще не произошла. Если говорить об услугах, то здесь можно привести в пример оплаченную заранее (за год вперед) абонентскую плату за размещение сайта в Интернете.
- При расчетах с бюджетом, касается уплаченных налогов и сборов.
- Если у учредителей имеется задолженность по вкладам в уставный капитал. При открытии, например, ООО учредители по российскому законодательству обязаны внести не менее $\frac{3}{4}$ от суммы уставного капитала до государственной регистрации юридического лица, оставшуюся часть можно внести в течение одного года. Эта часть, если учредители сразу не внесли всю сумму уставного капитала, как раз и будет их дебиторской задолженностью.
- Прочие случаи появления ДЗ. Например, если в организации была выявлена недостача, то виновник обязан ее покрыть, а сумма, которую он должен внести, будет являться для организации дебиторской задолженностью.

В коммерческих фирмах львиную долю ДЗ (около 80-90%) составляют денежные средства, которые еще не получены за поставленную продукцию или оказанные услуги.

В бухгалтерии дебиторская задолженность отражается по дебету счета [23, с.42]:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности компании – бухгалтерском балансе (форма 1). Баланс представляет собой две части – актив (имущество) и пассив (капитал и обязательства, за счет которых и было сформировано имущество).

Дебиторская задолженность в балансе показывается во втором разделе актива в строке 1230.

Краткосрочная кредиторская задолженность отображается в пятом разделе в строке 1520. Заемные средства в виде кредитов и займов располагаются в четвертом разделе — строка 1410 (долгосрочные) и в пятом разделе — строка 1510 (краткосрочные).

Рисунок 1 - Понятие и структура дебиторской задолженности [40]

Если говорить о сроках, то дебиторская задолженность разделяется на два вида:

- Краткосрочная – предполагается, что она будет погашена не позднее чем за один год;
- Долгосрочная – срок ее выплаты составляет более одного года.

Временной интервал, в который выплачивается дебиторская задолженность, определен документально, поэтому по наличию или отсутствию выплат выделяют следующие виды долгов:

- Нормальная дебиторская задолженность – срок оплаты товаров или услуг, вызвавших ее, еще не наступил.

- Просроченная дебиторская задолженность – срок выплат по ней вышел, то есть покупатель получил товары, но не оплатил их в период времени, оговоренный в договоре.

Просроченную ДЗ тоже можно классифицировать по видам, основываясь на том, существует ли вероятность все-таки получить выплаты по долгам:

- Сомнительная – дебиторская задолженность считается таковой, когда нет уверенности в том, что долги будут возвращены в рамках установленного договором времени. В этом случае возможность оплаты долга существует, несмотря на неудовлетворительное состояние финансовых дел дебитора.
- Безнадежная – долги, оплата которых считается практически невозможной. Например, если дебитор признан банкротом.
- Невостребованная – по каким-то причинам задолженность не была востребована, возможно, из-за ошибки бухгалтера.

Основой управления дебиторской задолженности является ее расчет и контроль.

Производить расчет дебиторской задолженности необходимо по следующим основным причинам:

1. Для составления бухгалтерской отчетности.
2. Для проведения анализа финансового состояния организации.
3. Для того чтобы руководитель имел возможность принимать верные управленческие решения, основываясь на знаниях о финансовом положении своей фирмы.

В каждой фирме состав дебиторской задолженности может отличаться, поэтому подходящей всем формулы расчета нет, в общем же виде она выглядит следующим образом:

Дебиторская задолженность = сумма дебетовых сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76 минус кредитовое сальдо по счету 63.

В таблице 1 представлены и охарактеризованы счета, с помощью которых производится расчет дебиторской задолженности:

Таблица 1

Учет дебиторской задолженности [12, с.176]

Срок исковой давности дебиторской задолженности, определенный статьей 196 Гражданского кодекса РФ, составляет 3 года. Следовательно, по истечении 3 лет дебиторская задолженность списывается. Если у фирмы создан резерв на сомнительные долги, то он уменьшается на сумму списываемой дебиторской задолженности. Если такого резерва нет – то уменьшается прибыль. При списании долгов директор организации издает приказ, а бухгалтер делает соответствующую проводку.

По законодательству списанная задолженность должна быть отражена на счете 007, который является забалансовым.

Также одним из инструментов управления дебиторской задолженности может выступать страхование. В настоящее время участились случаи непогашения контрагентами дебиторской задолженности, поэтому актуальным будет вопрос – можно ли застраховать денежные средства, которые компании должны другие. Можно, но это не является обязательным с точки зрения законодательства. Сейчас существует огромное количество фирм, оказывающих услуги по защите организаций от рисков остаться без выплат по дебиторской задолженности. Чтобы застраховаться от получения убытков, нужно заполнить определенные документы:

- Полный список контрагентов, с которым работает юридическое лицо.
- Анкета-заявление, освещающее финансовое состояние юридического лица.

Таким образом, на основании этих данных страхователь примет решение об условиях страхования. Многие фирмы, испытывающие финансовые трудности во времена экономической нестабильности смогли стабилизировать свое положение только благодаря страхованию дебиторской задолженности. Это является возможностью компании защититься от недобросовестных контрагентов.

1.2. Основы управления кредиторской задолженностью предприятий

Кредиторская задолженность представляет собой совокупность обязательств предприятия перед другими физическими и юридическими лицами.

С юридической точки зрения, кредиторская задолженность может рассматриваться как [12, с.128]:

- особая часть имущества компании, которая включает в себя, как правило, денежные средства и товарно-материальные ценности;
- совокупность различных обязательств компании-дебитора перед компаниями-кредиторами.

Рисунок 2 - Виды кредиторской задолженности компании [20, с.172]

Таким образом, кредиторская задолженность как сумма обязательств компании может включать в себя [28, с.102]:

- сумма задолженности, причитающаяся к уплате компанией в пользу других физических или юридических лиц в результате осуществления хозяйственных взаимоотношений с ними;
 - счет, причитающийся к получению в связи с поставкой продукции в кредит или его оплатой в рассрочку.
- Для признания кредиторской задолженности и включения ее в бухгалтерский баланс или отчет о прибылях и убытках она должна удовлетворять нескольким условиям. Согласно Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономики России (одобрена методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ от 29.12.1997 г.), критериями признания кредиторской задолженности являются [36]:

1. существование вероятности того, что организация получит или потеряет какие-либо экономические выгоды. Данная оценка производится на основе тех доказательств, которые существовали на момент составления баланса;
2. требование существенности задолженности;
3. есть вероятность получения компанией экономических выгод в будущем от данного имущества, и его стоимость может быть измерена с достаточной точностью. Кредиторская задолженность не будет включена в баланс, если нет возможности того, что понесенные компанией расходы принесут ей в дальнейшем экономическую выгоду;
4. существование вероятности оттока ресурсов, которые приносят предприятию экономическую выгоду.

Этот отток связан с исполнением существующих обязательств компании;

5. признание доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках связано с изменением (увеличением, уменьшением) в будущих экономических выгодах имущества или изменением (уменьшением, увеличением) в кредиторской задолженности. Они должны быть измерены с достаточной надежностью;

6. признание расходов в отчете о прибылях и убытках в случае наличия связи между произведенными затратами поступлениями, получения доходов в течение нескольких отчетных периодов, в случае, когда соответствующая статья не несет будущих экономических выгод, когда возникает обязательство без факта отражения имущества в бухгалтерском балансе.

Согласно ПБУ 8/2010 кредиторская задолженность как обязательство организации с неопределенной величиной или сроком исполнения может возникнуть по следующим причинам [36]:

□ нормы законодательных актов, судебные решения, договора;

□ действия организаций, которые из-за свершившейся ранее практики

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (с изм. и дополнениями)
2. Федеральный Закон от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции от 28.11.2011 года)
3. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (в редакции от 25.10.2010 года)
4. Приказ Минфина РФ от 13.12.2010 №167н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» (с изменениями от 27.04.2012 года)
5. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. - М.: Инфра-М, 2015. - 278 с.
6. Азаренкова Г.М. Финансы предприятия. - М.:Юнити-Дана, 2013. Доступ через <http://uchebnikonline.com>
7. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс - Киев: Издательство «Ника-Центр», 2016. - 196 с.
8. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / С.М. Бычкова- М.: Экономика, 2014. - 602 с.
9. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения/ А.В. Зонина-- СПб.: Питер, 2013. -- 456 с.
10. Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет. - 2013. - N 5. - С. 46-51.
11. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / под ред. проф. Я. В. Соколова. -- М.: Магистр, 2016. -- 337 с.
12. Васильева Л.С. Финансовый анализ. - М.: Дашков и К, 2017. - 557 с.
13. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Вузовский учебник, 2013. - 347 с.
14. Дебиторская и кредиторская задолженность: Учеб. пособие/ Ф.Н.Филина - М.:Велби, 2015. - 603 с.
15. Ефимова О. В. Финансовый анализ - М.: «Бухгалтерский учет», 2017 г. - 547 с.
16. Грязнова А.Г.Финансы. - М.: Инфра-М, 2016. - 225 с..
17. Сироткин В.Б. Финансы. - СПб.: Питер, 2014. - 336 с.
18. Короткова М.В. Оптимизация управления кредиторской задолженностью на предприятиях// Вестник ОГУ. - 2014.- №2. - с.102
19. Лапина О.Г. Списание кредиторской задолженности: два мнения - и оба могут быть верны // Российский налоговый курьер. - 2015. - N8. - С. 90 - 123.
20. Лапуста М.Г. Финансы предприятий. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 436 с.
21. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 239 с.
22. Маннибаева К.А., Остапенко В.В. Обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами: факторы изменения // Финансовый менеджмент. - 2013. - N 4. - С. 40-47.
23. Петров А.М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности // Современный бухучет. - 2015. - N4. - С.40-54.
24. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Доступ через <http://www.bibliotekar.ru>
25. Сергеев И.В. Экономика предприятий. Доступ через <http://uchebnik.biz>
26. Спицына О.М. Реструктуризация кредиторской задолженности: условия и порядок проведения // Бухгалтерский учет (с прил.). - 2014 - N 20. - С. 29-32.
27. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика - М: Издательство «Перспектива», 2017. - 427 с.
28. Фельдман А. Б. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности. М: Международная академия, 2014. - 230 с.

29. Финансово-экономическое состояние предприятия. /Бакадоров В.Л., Алексеев П.Д. Практическое пособие. - Москва: Изд-во «Приор», 2013. - 200 с.
30. Финансы /Под редакцией Дробозиной Л.А. - М: издательство «Финансы» ЮНИТИ, 2013. - 340 с.
31. Фомин П.А, Хохлов В.В. Оценка эффективности использования финансов рыночной экономики - М.: «Высшая школа», 2018 г. - 371 с.
32. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: Дашков и К, 2013. - 367 с.
33. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М., Инфра-М, 2016. - 198 с.
34. Шохин Е.И. Финансовый менеджмент: учебное пособие - М.: ИД ФБК-Пресс, 2013. - 288 с.
35. <http://gaar.ru/> - Теория и практика финансового учета
36. <http://www.consultant.ru> - Интернет-версия правовой системы "Консультант Плюс"
37. <http://www.audit-it.ru> - коэффициенты и анализ платежеспособности
38. <http://finance0.ru/> - расчет финансовых показателей
39. <http://economuch.com> - анализ коэффициентов ликвидности
40. <http://institutiones.com> - экономический портал
41. <http://fd.ru/> - журнал «Финансовый директор»
42. <http://www.fin-izdat.ru> - финансы и кредит
43. <http://www.finman.ru> - финансовый менеджмент
44. <http://www.upruchet.ru> - журнал «Управленческий учет»
45. finance-journal.ru - журнал «Финансовый вестник»

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/vkr/53914>