

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/kursovaya-rabota/94058>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Анализ хозяйственной деятельности

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

Глава 1 Понятия, цели, задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности 5

1.1 Понятие дебиторов и кредиторов 5

1.2 Методология управления и анализа дебиторской и кредиторской задолженности 6

1.3 Оценка эффективности управления задолженностью. 12

Глава 2 Анализ структуры и динамики дебиторской и задолженности кредиторов 16

2.1 Анализ структуры и динамики дебиторской и задолженности кредиторов 16

2.2 Анализ сомнительной дебиторской и задолженности кредиторов 21

2.3 Сравнительный анализ дебиторской и задолженности кредиторов 24

2.4 Меры по регулированию дебиторской и кредиторской задолженности, в целях улучшения финансового положения организации 25

Заключение 32

Библиографический список 35

Приложения 38

инкассацией дебиторской задолженности, формирование действенного отдела внутреннего аудита. Определение суммы средств, которую можно инвестировать в дебиторскую задолженность по товарному кредиту. Определение лимита дебиторской задолженности для каждого контрагента, который пользуется отсрочкой платежа, - это один из самых эффективных способов управления рисками возникновения просроченной задолженности. Существуют различные подходы к определению предельного значения дебиторской задолженности. Однако, прежде всего определяется максимально допустимый размер дебиторской задолженности. Как правило, этот лимит определяется на основании экспертных оценок. Однако, по мнению А. Савина, можно определять лимит дебиторской задолженности исходя из того, что он не должен превышать сумму кредиторской задолженности перед поставщиками и объем краткосрочных банковских кредитов, привлекаемых на пополнение оборотных средств компании. Иными словами, кредитование клиентов переводится на поставщиков компании и банки. При этом дебиторская задолженность и обязательства должны быть сбалансированы по срокам.

Вторым шагом является распределение лимитов по контрагентам. После того, как предельно допустимый размер дебиторской задолженности определено, остается распределить эту сумму по контрагентам. Существуют различные способы этой задачи на практике: использование баллов, которые присваиваются контрагентам в зависимости от срока сотрудничества с ними, результатов финансового анализа и др. Однако самым простым решением является равномерное распределение лимитов пропорционально средним объемам поставки тем или иным клиентам, которые рассчитываются на основании статистики предыдущих периодов .

Определение кредитоспособности и надежности покупателя. Кредитоспособность покупателя характеризует систему условий, определяющих его способность привлекать кредиты и в полном объеме и в установленные сроки выполнять все связанные с ним финансовые обязательства.

Выявление возможностей предоставления дисконтов, скидок покупателям.

Для определения размера скидки, которую можно предложить клиентам, прежде всего необходимо регулярно осуществлять мониторинг цен конкурентов на тот же товар. Также целесообразно внедрять систему предоставления скидок покупателям, которые досрочно платят свою текущую задолженность, приведет к ускорению вращения дебиторской задолженности, увеличение оборотных средств, рост объемов реализуемых товаров и, как результат, увеличение итоговой прибыли. Также в случае досрочной уплаты задолженности покупателями, уменьшаются потери от инфляции.

Критический срок уплаты долга - это дата, не позднее которой должен быть осуществлен платеж по

предоставленному коммерческому кредиту. В большинстве договоров поставки с отсрочкой платежа, такой предельный срок определяется путем добавления установленного количества дней до даты возникновения дебиторской задолженности (это может быть дата подписания соглашения, дата отгрузки товаров, получение товаров покупателем и др.). Для упрощения расчета критического срока уплаты можно выделить типичные условия предоставления отсрочки платежа и реализовать возможность их учета в системе управления дебиторской задолженностью.

Использование современных форм рефинансирования задолженности. Сегодня выделяют, три основные формы рефинансирования дебиторской задолженности: форфейтинг, факторинг, учет векселей и авалированию.

Использование механизмов для эффективного управления долговыми обязательствами. Нормальным способом прекращения обязательств является его выполнения. Под надлежащим исполнением обязательств, понимается осуществление надлежащему лицу, в надлежащем месте, в положенный срок с соблюдением всех других требований и принципов исполнения обязательств.

Формирование системы взимания задолженности с клиентов и введение штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств клиентами. Мероприятия по работе с клиентами в части взыскания задолженности должны включать:

- телефонные переговоры;
- выезды к контрагентам;
- оформление договоров цессии (уступка прав требования дебиторской задолженности, цедент передает цессионарию право требования к должнику);
- разработка схем погашения задолженности векселями с их последующей реализацией;
- разработка эффективных бартерных схем;
- рассмотрение возможности обращения к арбитражу .

1.3 Оценка эффективности управления задолженностью.

Оценка эффективности является одной из основных задач руководства фирмы в процессе управления расчетами. Для этого необходимо постоянно следить за основными показателями, отражающих эффективность деятельности.

Это позволит своевременно реагировать как положительные, так и отрицательные изменения.

Также для повышения эффективности управления расчетами руководству необходимо четкое разграничение обязанностей между работниками фирмы, следить за соблюдением ими финансовой дисциплины (знание и соблюдение условий соглашений, следить за своевременным поступлением от клиентов и перечисление средств поставщикам), постоянное повышение квалификации и профессионализма сотрудников.

Таким образом, пользование предложенным алгоритмом управления дебиторской и кредиторской задолженностью поможет оптимизировать их размер и использования, улучшить качество контроля за состоянием расчетов на предприятиях.

Основным условием полноценной работы любой коммерческой организации является ее финансовая стабильность. Большую роль в экономическом состоянии компании играют различные внутренние аспекты, например, дебиторская задолженность предприятия и кредиторская. В связи с этим важно понимать, какие способы оптимизации подобных видов задолженностей существуют на сегодняшний день и как можно улучшить общие показатели деятельности компании.

Процедура оптимизации рассматриваемых видов обязательств заключается в определении максимально удачного соотношения объемов долгов организации, при котором функционирование компании будет протекать нормально. Оптимизация кредиторской задолженности, равно как и процедуры, направленные на поддержание баланса задолженности дебиторской, могут не только улучшить текущее финансовое положение фирмы, но и благополучно отразиться на дальнейшем ее развитии, сформировав общую стратегию деятельности.

Процесс оптимизации финансовых обязательств предприятия строится на процедуре анализа задолженностей, которая состоит из нескольких этапов:

Определение объема зафиксированных долговых обязательств,

Формирование графика динамики их роста,

Выявление факторов, ставших основными причинами появления долгов,

Определение последствий для функционирования коммерческой организации влияния имеющихся

долговых обязательств.

Дебиторская задолженность предприятия отражается в документах учета бухгалтерского баланса.

Опираясь на данный источник, можно провести ряд функциональных изменений в структуре долговых обязательств, что изменит вектор финансовых показателей компании в положительную сторону.

Оптимизация кредиторской задолженности представляет собой поиск вариантов изменений структуры обязательств, которые помогут восстановить платежеспособность и финансовую стабильность организации.

В числе основных методов управления задолженностями организации принято выделять следующие:

Аналитика обязанностей в зависимости от типа продукции,

Определение типа задолженностей,

Проведение оценки существующего дебиторского обязательства,

Уменьшение объема долговых обязательств на сумму имеющихся безнадежных задолженностей.

Основой для проведения процедуры оптимизации должны быть аналитические данные учета, сделок и расчетов с поставщиками и прочими кредиторами. Для достижения положительного результата процесса оптимизации необходимо разрешение следующих задач:

Составление аналитического отчета о динамике, стоимости и структуре обязательств компании в соответствии с данными их размера;

Определение суммы общего объема просроченных обязательств предприятия и анализ внешних факторов, оказывающих влияние на их появление и рост;

Установление итоговой суммы штрафных санкций, которые были начислены и выплачены по причине наличия долгов.

Кредиторская задолженность может быть оптимизирована одним из следующих способов:

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст.3301.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Российская газета. – 1998. – № 148-149. – 06 августа.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Парламентская газета. – 2011. – №54. – 09-15 декабря.
4. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) // Ведомственное приложение к Российской газете. – 1998. – 31 октября.
5. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» // Библиотечка Российской газеты. – 2002. – выпуск № 24.
6. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» // Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru).
7. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и 64 финансовых обязательств» // Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru).
8. Бариленко, В. И. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / В. И. Бариленко. - М.: Омега-Л, 2017. - 414 с.
9. Батехин, С. А. Финансовая инженерия и оптимизация финансовых потоков / С. А. Батехин // Финансы. – 2018. – № 1. – С. 68-71.
10. Батяева, А. Р. Финансовое право: учебник / А. Р. Батяева. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: КОНТРАКТ, 2017. – 310 с.
11. Беленький, А. Антикризисные менеджеры / А. Беленький // Управление персоналом. – 2018. – № 17. – С. 18-20.
12. Бережной, В. И. Управление финансовой деятельностью организаций (организаций): учебное пособие / В. И. Бережной. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 336 с.
13. Бернстайн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика, интерпретация / Л. А. Бернстайн, И. И. Елисеева, Я. В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 624 с.: ил.
14. Богатырева, О. В. Реализация стратегического подхода к финансовому оздоровлению кризисных

- организаций в современной экономике России / О. В. Богатырева // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. - № 19. – С. 21-25.
15. Бородина, Е. И. Прибыль и рентабельность в системе показателей / Е. И. Бородина. – М.: Финансы, 2017. – 251 с.
 16. Вахрушина, М. А. Бухгалтерский управленческий учет / М. А. Вахрушина. – 6-е изд., испр. – М.: Омега-Л, 2019. – 570 с.
 17. Волчков, С. А. Оценка финансового состояния организации / С. А. Волчков // Методы менеджмента качества. – 2018. – № 3. – С. 11-15.
 18. Ворст, И. Экономика фирмы / И. Ворст, П. Ревентлоу. – М.: Высшая школа, 2017. – 294 с.
 19. Гиляровская, Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческой организации / Л. Т. Гиляровская, А. А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2019. – 256 с.
 20. Графова, Г. Ф. Анализ финансовых результатов организации в новых положениях по бухгалтерскому учету / Г. Ф. Графова // Финансы. – 2018. – № 10. – С. 53-54.
 21. Грачев, А. В. Анализ и управление финансовой устойчивостью организации / А. В. Грачев. – М.: Финпресс, 2017. – 208 с.
 22. Кислухина, И. Проблемы формирования концептуальных и методологических основ антикризисного управления в России / И. Кислухина // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2017. - № 18. – С. 21-24.
 23. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 432 с.
 24. Кован, С. Е. Теория антикризисного управления предприятием / С. Е. Кован. – М.: КноРус, 2019. – 160 с.
 25. Крейнина, М. Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие / М. Н. Крейнина. – М.: Дело и сервис, 2019. – 238 с.
 26. Либерман, К. Как расшифровать бухгалтерский баланс? / К. Либерман // Российский бухгалтер. – 2018. - № 4. – С. 12-15.
 27. Любушин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности организации: учеб. пособие для вузов / Н. П. Любушин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 471 с.
 28. Никольская, Э. В. Экономическая диагностика как способ выхода из экономического кризиса / Э. В. Никольская // Библиотечка «Российской Газеты». – 2018. – № 10. – С. 2-4.
 29. Пистолов, С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: учебник / С. М. Пистолов. – М.: Мастерство, 2017. – 336 с.
 30. Половинкин, С. А. Управление финансами организации: учебно-практическое пособие / С. А. Половинкин. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2019. – 376 с.
 31. Поляк, Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / Г. Б. Поляк. – 3-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 654 с.
 32. Терехова, В. А. Собственный капитал: принципы формирования и учета / В. А. Терехова // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – № 5. – С. 23-27.
 33. Чуев, И. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / И. Н. Чуев, Л. Н. Чечевицына. – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2017. – 352 с.
 34. Шохин, Е. И. Финансовый менеджмент / Е. И. Шохин. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2017. – 408 с.

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/kurovaya-rabota/94058>