

Здравствуйте, уважаемые члены экзаменационной комиссии!

Вашему вниманию предлагается выпускная квалификационная работа на тему – **«Управление дебиторской задолженностью (на материалах ООО «Столичная бумага»)»**.

Цель выпускной квалификационной работы - анализ и разработка мероприятий по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью и краткосрочными финансовыми вложениями предприятия.

На сегодняшний день ООО «Столичная Бумага» является одним из крупнейших производителей бумажно-гигиенической продукции в Московском регионе. Производственная база компании — это парк современных высокотехнологичных станков европейского производства, который позволяет выпускать большие объемы качественной продукции, отвечающим строгим требованиям современного потребителя.

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2017 характеризуется значительной долей (94,6%) текущих активов и незначительным процентом вне оборотных средств.

На последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 3613,0 тыс. руб. За рассматриваемый период изменение собственного капитала составило +2129,0 тыс. руб.

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

Следует отметить увеличение чистых активов за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Поскольку на 31.12.2016 наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняется два. Организация неспособна погасить

наиболее срочные обязательства за счет высоколиквидных активов, которые составляют только 5% от достаточной величины. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств. В данном случае краткосрочные кредиты и займы отсутствуют.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 424 тыс. руб., что составляет 1,1% от выручки. Убыток от прочих операций за последний год составил 585 тыс. руб.

Организация не применяет ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль", что допустимо в случае, если организация является субъектом малого предпринимательства и вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "СТОЛИЧНАЯ БУМАГА".

Показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "СТОЛИЧНАЯ БУМАГА", имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- за последний год получена прибыль от продаж (2 424 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 473 тыс. руб.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – хорошая рентабельность активов.

Следующие 6 показателей финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, является не соответствующем норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показатели финансового положения ООО "СТОЛИЧНАЯ БУМАГА", имеющие критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Поэтому на сегодня важнейшими проблемами, решения которых должно способствовать улучшению финансового состояния хозяйствующих субъектов, являются:

- Правильная организация учета дебиторской задолженности в связи с переходом на новый план счетов и новую систему бухгалтерского учета, а также в связи с прекращением почти всех межхозяйственных отношений после развала административно-командной системы хозяйствования;
- Анализ дебиторской задолженности, который должен быть направлен на выявление факторов, влияющих на рост дебиторской задолженности и определение резервов направленных на ликвидацию неоправданной, «зависающей» задолженности и снижение её роста.

В последнее время, из-за ряда объективных и субъективных факторов усложнились порядок учета и отражения в отчетности дебиторской задолженности. Более сложным стало налогообложение операций, связанных с учетом дебиторской задолженности.

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение

или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Таким образом, цель работы достигнута. Спасибо за внимание!
Доклад окончен.