

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ВКР – **«Оптимизация кредиторской и дебиторской задолженности организации (на примере ООО «Вкуснятки»)».**

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем фактом, что от состояния расчетов с дебиторами и кредиторами во многом зависит платежеспособность организации, её финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения, оказывают большое влияние на финансовое состояние организации, особенно в негативных условиях финансового кризиса.

Слайд 2

Цель работы - анализ и оценка системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, определение направлений ее совершенствования в условиях деятельности конкретной организации.

Задачи данной работы Вы можете увидеть на данном слайде.

Слайд 3

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации осуществляется с целью поддержания их оптимальной структуры, оборачиваемости и соотношения задолженностей, для ускорения расчетов с контрагентами и обеспечения устойчивого финансового состояния организации.

ООО «Вкуснятки» - российское общество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в Московской области 1 февраля 2012 года по юридическому адресу: Московская область, Раменский район, д. Кузнецово.

Главной деятельностью компании является оптовая торговля и производство мучных кондитерских изделий.

Основные виды продукции ООО «Вкуснятки» за 2016 год представлены на рисунке.

Слайд 4

На рисунке представлены основные рынки сбыта продукции компании - это Северо-Западный регион России (включая Санкт-Петербург), Уральский и Волжский регионы, при этом организация активно развивает продажи в центральных регионах России, включая продажи сетевым операторам.

Слайд 5

Диаграмма структуры дебиторской задолженности за 2016 год представлена на слайде.

В структуре дебиторской задолженности присутствует только краткосрочная и просроченная задолженность, причем, преобладает краткосрочная дебиторская задолженность - на долю краткосрочной задолженности приходится 95,7% общей задолженности, а просроченной 4,3%, причем это только расчеты с покупателями и заказчиками.

На начало 2015 года дебиторская задолженность составила 1026960 тыс. руб. За 2015 год произошло значительное увеличение дебиторской задолженности, она выросла на 1408630 тыс. руб. (на 57,8%). За 2016 год она сократилась на 85195 тыс. руб. (на 3,4 %).

Слайд 6

Динамика дебиторской задолженности ООО «Вкуснятки» за 2014-2016 годы – НА СЛАЙДЕ.

Слайд 7

В структуре кредиторской задолженности за 2014 - 2016 годы отсутствует просроченная кредиторская задолженность, а присутствует только краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

В 2016 году долгосрочная кредиторская задолженность составляет 69,7%, а краткосрочная кредиторской задолженность - 30,3%.

Структура кредиторской задолженности ООО «Вкуснятки» за 2016 год - ДИАГРАММА НА СЛАЙДЕ.

Слайд 8

Динамика кредиторской задолженности ООО «Вкуснятки» за 2014 - 2016 годы – НА СЛАЙДЕ.

Таким образом, можно сделать вывод, что статьи кредиторской задолженности имеют тенденцию к увеличению – это говорит об увеличении зависимости организации от заемных источников, объяснением чему является изменение политики компании после пережитого экономического кризиса и объединения брендов. Организация решила взять курс на диверсификацию деятельности, для чего потребовались новые материалы, новое оборудование и техника.

По итогам анализа структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Вкуснятки» можно сделать вывод, что структура дебиторской и кредиторской задолженности в 2014 - 2016 годах может быть охарактеризована как нестабильная.

Компания имеет определенные проблемы с дебиторами, статьи кредиторской задолженности имеют тенденцию к увеличению - это говорит об увеличении зависимости организации от заемных источников.

Слайд 9

Сравним дебиторскую и кредиторскую задолженности организации, используя полученные ранее результаты среднегодовой дебиторской задолженности (темп роста дебиторской задолженности) и среднегодовой кредиторской задолженности (темп роста кредиторской задолженности), рассчитаем отношение между ними – ТАБЛИЦА НА СЛАЙДЕ.

Из таблицы видно, что темп роста дебиторской задолженности за 2015 год повысился на 766909 тыс. руб. (от 891843 тыс. руб. до 1658752 тыс. руб.). Темп роста кредиторской задолженности в 2015 году вырос на 1385274,5 тыс. руб. по отношению к данным 2014 года (от 6241154,5 тыс. руб. до 2009429 тыс. руб.). В суммовых разницах темп роста кредиторской задолженности больше дебиторской, это говорит о том, что организация не может в полном объеме погасить свои обязательства. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2014 году по сравнению с 2015 годом поднялся с 0,7 до 0,83.

По итогам проведенного анализа можно сделать вывод, что в суммовых разницах темп роста кредиторской задолженности больше дебиторской. Это говорит о том, что организация не может в полном объеме погасить свои обязательства.

Слайд 10

Рассчитаем финансовый результат по предоставлению скидки ради скорейшего притока денежных средств и по получению кредита без предоставления скидки и полученные – ТАБЛИЦА НА СЛАЙДЕ.

Как видно из расчета, при предоставлении скидки фирма может получить доход больше - это 65,06 руб., чем при использовании кредита - это 44,67 руб. с каждой 1000 руб.

Для улучшения управления кредиторской задолженностью организации необходимо проводить оценку условий кредита поставщиков сырья и материалов с точки зрения уменьшения затрат или увеличения дополнительного дохода, получаемого организацией при использовании скидок.

Компания должна вести переговоры на получение от поставщика сырья и материалов со скидкой в размере 5% при оплате в момент отгрузки, либо отсрочку платежа на 45 дней.

Слайд 11

В ООО «Вкуснятки» с целью совершенствования управления задолженностью целесообразно:

- контролировать сроки оплаты дебиторской и кредиторской задолженности;

- разработать механизм предоставления скидок покупателям при досрочной оплате договоров;
- использовать оплату векселями;
- применять механизм факторинга для взыскания дебиторской задолженности;
- создать резерв по сомнительным долгам, с целью минимизации налогообложения;
- обратить внимание на подготовку квалифицированных кадров; использовать систему скидок, как инструмент ценовой политики, способствующей защите организации от инфляционных убытков и относительно дешевому пополнению оборотного капитала в денежной или натуральной форме;
- шире внедрять модули автоматизированных систем, объединяющих бухгалтерский, налоговый учет и финансовую службу.

Все рекомендованные мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью должны положительно сказаться на финансово - хозяйственной деятельности ООО «Вкуснятки».

Слайд 12

Подводя итог, хочу отметить, что вопрос управления дебиторской и кредиторской задолженностью актуален для любой организации.

При правильном управлении задолженностью и воспользовавшись выше изложенными рекомендациями, организация может значительно поправить свое финансовое состояние. Главное правильно оценить и проанализировать состояние организации и подобрать наиболее подходящие методы.

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.