

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ВКР – «ПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ».

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы объясняется тем, что с развитием рыночных отношений повышается ответственность и самостоятельность организаций при выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами. Состояние дебиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают существенное влияние на показатели платежеспособности организации и в целом на его финансовое состояние.

Цель выпускной квалификационной работы: исследовать систему управления дебиторской задолженностью в конкретной организации и разработать мероприятия, направленные на ее совершенствование.

Задачи выпускной квалификационной работы:

1. раскрыть понятие и дать классификацию дебиторской задолженности;
2. исследовать основные принципы управления дебиторской задолженностью;
3. изучить влияние дебиторской задолженности на финансовое состояние организации;
4. проанализировать текущее состояние управления дебиторской задолженностью в ООО «Алиана» и его результаты;
5. разработать предложения по совершенствованию управления дебиторской задолженностью организации.

Управление дебиторской задолженностью основывается на классификационных признаках, которые помогают детализировать по счетам бухгалтерского учета и анализировать задолженность, чтобы расширять объемы реализации продукции и обеспечивать своевременный возврат денежных средств.

Среди проблем управления дебиторской задолженностью можно выделить:

- отсутствие достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами;
- не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- отсутствие данных о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости;
- не проводится оценка кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования;

функции сбора денежных средств, анализа дебиторской задолженности и принятия решения о предоставлении кредита распределены между разными подразделениями. При этом не существует регламентов взаимодействия и, как следствие, отсутствуют ответственные за каждый этап.

Организационная структура ООО «Алиана» - РАЗДАТКА 1.

По данным таблицы 1 РАЗАДТКИ, выручка от реализации продукции в 2016г. уменьшилась относительно 2014 г. на 4804 тыс. руб. что составило 18,51%, на это повлияло сокращение показателей платежеспособного спроса на продукцию.

Среднесписочная численность персонала ООО «Алиана» выросла с 61 чел. в 2014 году до 65 чел. в 2016 году, и в конце 2016 года была равна 70 человек. Размер среднемесячной заработной платы увеличился незначительно (на 14,28%) относительно суммы полученной выручки, которая демонстрирует отрицательную динамику. Это является свидетельством наличия перерасхода фонда заработной платы.

Как показано на рис. 3 результаты производительности труда за 2016 год относительно прошедшего периода в расчете на одного работающего уменьшились на 66,2 тыс. руб. (или на 17,97%), а в целом за три года было зафиксировано сокращение в размере 123,3 тыс. руб. (или 28,98%).

В анализируемом периоде сумма себестоимости продаж также демонстрировала снижение. Так, в 2014 году себестоимость продаж была равна 24474 тыс. руб., в 2015 году – 21901 тыс. руб., а в 2016 году – 18859 тыс. руб.. Уменьшение составило 10,51% в 2015 году и 13,89% в 2016 году. Всего с 2014 по 2016 год себестоимость продукции снизилась на 5616 тыс. руб., что составило 22,94%. Это связано с тем, что значительная доля в структуре себестоимости принадлежит материальным затратам. В результате чего изменение объемов израсходованных в хозяйственном процессе материалов в положительную сторону, влечет за собой увеличение сумм себестоимости приблизительно в том же процентном соотношении, что доказывают показатели представленные на рис. 4.

Стремительный рост темпа сумм выручки от продаж (81,49%) относительно темпа роста сумм себестоимости продаж (77,06%) повлек за собой то, что показатели прибыли и доходности за исследуемый период увеличились, как показано на рис. 5.

Итак, на протяжении всего периода в ООО «Алиана» формируется недостаток собственных оборотных средств, собственных долгосрочных заемных источников и излишек источников формирования имущества в 2014-2016 годах.

Анализ состояния дебиторской задолженности ООО «Алиана» целесообразно начать с оценки ее структуры и динамики в валюте баланса. Данные, необходимые для анализа, представлены в табл. 6.

Активы компании в целом за 2016 год увеличились на 5168 тыс. руб. (или на 33,77%), в то время как прирост дебиторской задолженности составил 1739 тыс.руб. или 161,47%, т.е. в общей структуре увеличения валюты баланса 33,65% было обеспечено увеличением дебиторской задолженности.

Проведенный анализ показал, что вся дебиторская задолженность ООО «Алиана» является краткосрочной. В 2016 г. произошло снижение дебиторской задолженности по расчетам по налогам и сборам на 6 тыс.руб., увеличение по расчетам с покупателями и заказчиками на 1745 тыс.руб., в то время как расчеты по социальному страхованию не имели остатков.

Проблемы управления дебиторской задолженностью, с которыми сталкивается ООО «Алиана» состоят в следующем:

- нет достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами;
- не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- отсутствуют данные о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости;
- не проводится оценка кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования;
- функции сбора денежных средств, анализа дебиторской задолженности и принятия решения о предоставлении кредита распределены между разными подразделениями. При этом не существует регламентов взаимодействия и, как следствие, отсутствуют ответственные за каждый этап.

Для контроля дебиторской задолженностью нужна следующая информация:

- данные о выставленных дебиторам счетах, которые не оплачены на настоящий момент;
- время просрочки платежа по каждому из счетов;
- размер безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности, оцененной на основании установленных внутрифирменных нормативов;

- кредитная история контрагента (средний период просрочки, средняя сумма кредита).

Для ООО «Алиана» предлагаются следующие критерии безнадёжности долгов в зависимости от их срока:

- Дебиторская задолженность со сроком просрочки до 30 дней, безнадёжность 25%. (Считается, что 75% задолженности будет погашено, а 25,0% нет).

- 31-90 дней, безнадёжность 50%.

- от 91 до 180 дней, безнадёжность 75%.

- Свыше 360 дней, безнадёжность 95%.

По итогам анализа расчетов ООО «Алиана» с дебиторами и кредиторами данной организации можно порекомендовать следующие меры по оптимизации задолженностей:

- осуществлять контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью (контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям);

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации;

- эффективно управлять кредитной политикой организации;

- ускорить платежи путем совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками;

- проводить анализ финансового состояния сомнительных в платежном отношении контрагентов;

- создавать резервы по сомнительным долгам и предстоящим расходам и платежам.

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.