

Слайд 1

Уважаемый Председатель и уважаемые члены ГЭК. Вашему вниманию предлагается дипломная работа на тему – Управление предприятием (организацией) на основе эффективного использования системы краткосрочного кредитования (на примере ООО «Центр Технологии Развития»).

Слайд 2

Цель данной работы – разработка мероприятий по совершенствованию кредитной деятельности предприятия ООО «ЦТР». На основании заявленной цели необходимо решить следующие задачи, представленные на слайде.

Слайд 3

Деятельность ООО «ЦТР» можно рассматривать как совокупность в различных функциональных областей, активность которых проявляется в функциональных процессах. Схема информационного взаимодействия подразделений ООО «ЦТР» представлена на рисунке. Таким образом, можно сделать вывод, что в организации реализовано всеканальное взаимодействие. Все подразделения связаны между собой по принципу «каждое подразделение со всеми оставшимися». Запросы (задания) могут исходить из любого подразделения и идти сразу к тому подразделению, информация которого необходима для работы. Достоинство такой коммуникационной сети: высокая надежность обратной связи. Необходимо заметить, что реализованная в организации линейно-функциональная структура управления является логически стройной схемой, но недостаточно гибкой. Каждый руководитель звена имеет определённую власть, но с лимитированными возможностями решения функциональных проблем, требующих специальных знаний.

Слайд 4

На предприятии ООО «ЦТР» используется модуль «Документооборот» – это автоматизированная многопользовательская система, сопровождающая процесс работы с документами с целью обеспечения выполнения функций организации. В документообороте выделяют три документопотока: входящие, внутренние и исходящие документы. Каждый из этих потоков имеет свои правила обработки и направления движения, модуль «Документооборот» представлен на рисунке. Все письма входящие, исходящие, служебные записки, приказы по основной

деятельности, приказы на командировку, заявки на транспорт – все эти документы вносит в модуль «Документооборот» бухгалтер.

Слайд 5

Для осуществления своей деятельности ООО «ЦТР» привлекает заемные средства виде долгосрочных и краткосрочных кредитов. В первую очередь проанализируем в целом структуру источников формирования имущества ООО «ЦТР» в таблице. Как видим, среди источников формирования имущества организации в 2019-2021 гг. преобладали краткосрочные и долгосрочные обязательства (в 2019 г. – краткосрочные займы и кредиты 86,38%, в 2020 г. – долгосрочные займы и кредиты 67,26%; в 2021 г. равномерно: краткосрочные займы и кредиты 33,97%, долгосрочные займы и кредиты 35,96%, кредиторская задолженность 28,58%). Собственный капитал предприятия за весь период занимает малую долю в структуре источников формирования имущества и за период увеличивается незначительно (на 0,42%) несмотря на рост нераспределенной прибыли на 751 тыс. руб.

Слайд 6

Рассчитаем указанные коэффициенты для ООО «ЦТР» и представим их в таблице. Таким образом, заемный капитал на предприятии ООО «ЦТР» используется очень интенсивно, и если до 2020 г. использовались лишь краткосрочные заемные средства, то начиная с 2020 г. предприятие привлекает долгосрочные источники, что является положительным моментом в изменении структуры заемного капитала. Коэффициент концентрации заемного капитала за период несколько снизился за счет накопления прибыли предприятием, но тем не менее остается достаточно высоким – на конец 2021 г. 70%. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств очень высокий и намного выше нормативного значения (46,89 на конец 2021 г. при сокращении за период на 33,58), что говорит о том, что супермаркет очень зависит от заемных денежных средств. Порядок учета ссуд и займов, а также определенных затрат на их ведение в бухгалтерском учете ООО "ЦТР" регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» П.БУ 15/2008.

Слайд 7

Плата за использование кредитных средств устанавливается в процентах годовых с указанием даты их оплаты. В бухгалтерском учете предприятия получение кредитов для пополнения оборотных средств (товаров для перепродажи) отражается следующим образом. Проценты на размещение денежных средств

начисляют на остаток задолженности по основному долгу по состоянию на начало операционного дня. Основание – п. 3.5 Положения о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. На начало дня зачисления кредитных средств на лицевой счет организации, долг перед банком еще не отражен. В связи с этим проценты за этот день выдачи кредита банк не начисляет. А вот на начало операционного дня, когда организация погасила кредит, остаток долга еще числится. В связи с этим последний день кредитования включается в период начисления процентов. Таким образом, дата начала начисления процентов начинается со следующего дня, который следует за днем получения кредита, и заканчивается днем погашения задолженности по кредиту включительно. Этот период является сроком фактического использования заемных средств.

Слайд 8

Руководству каждой компании, в том числе учредителям и директору анализируемого ООО «ЦТР», необходимо разработать собственную стратегию кредитования, когда имеется недостаток собственных ресурсов, а не привлекать заемные средства беспорядочно и спонтанно. Первоначально стратегия кредитования ООО «ЦТР» должна быть основана на постоянном и неизменном анализе. В том числе анализе планирования нужд организации. Стоит отметить, что на текущий момент какого-либо финансового или экономического анализа, как и финансового планирования и составления прогноза в организации не проводится в принципе. Более важным фактором, который ограничивает планирование для использования заемного капитала, является стоимость, которая обязана позволять поддерживать рентабельность организации на требуемом уровне. Следующим шагом в совершенствовании кредитной политики является определение наиболее подходящих тактических подходов. Существует несколько возможных способов привлечения заемных средств:

- средства инвесторов (расширение уставного фонда, совместный бизнес);
- банковский или финансовый кредит (в том числе выпуск облигаций);
- товарный кредит (отсрочка оплаты поставщикам);
- использование собственного «экономического превосходства».

Слайд 9

Поэтому для снижения долговой нагрузки и повышения эффективности деятельности ООО "ЦТР" используется метод финансирования, поддерживающий уступку дебиторской задолженности (факторинг), который помогает взыскать

часть дебиторской задолженности предприятия и направить ее на погашение кредитов организации, обеспечивая тем самым оптимальную структуру капитала. Для получения средств от предприятия-дебитора, рекомендуется заключить договор факторинга, в соответствии с которым факторинговая организация соглашается взять на себя обязанности по взысканию дебиторской задолженности, возникшей в связи с поставками с отсроченным платежом, при этом сразу выплатив ту сумму долга по накладным, которую считает небезнадежной. Факторинг обладает рядом преимуществ для предприятия-поставщика. ООО «ЦТР» работает с такими российскими банками как ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВТБ 24», компания может воспользоваться услугами данных банков и продать свою дебиторскую задолженность, чтобы в последствие получить наличные средства для погашения текущей задолженности как по кредитам, так и по займам. В таблице отображены изменения структуры капитала и основных показателей, которые отражают финансовое состояние ООО «ЦТР» за 2023 г. после того, как были заключены три варианта договоров факторинга. Из этих данных можно сделать следующий вывод: При продаже дебиторской задолженности банку по факторингу все эти показатели, характеризующие финансовое состояние ООО «ЦТР» в 2023 г. имеют позитивную динамику. Чем больше дебиторская задолженность по кредитам и займам для погашения в течение короткого периода времени, тем более позитивными будут показатели рентабельности, ликвидности и финансовой стабильности. Факторинговая сделка направляется для срочного взыскания дебиторской задолженности для погашения этих обязательств. Результаты расчетов показали, что соотношение 56% собственного капитала и 44% заемного капитала является наиболее оптимальным для ООО «ЦТР». В этой структуре показатели рентабельности, ликвидности и финансовой устойчивости выше, чем в структуре до заключения факторингового контракта, когда доля заемного капитала составляла 70%.

Слайд 10

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание!