

ВУЗ

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему: Управление предприятием
(организацией) на основе эффективного
использования системы краткосрочного
кредитования (на примере ООО «Центр
Технологии Развития»)**

Выполнил:

Руководитель ВКР:

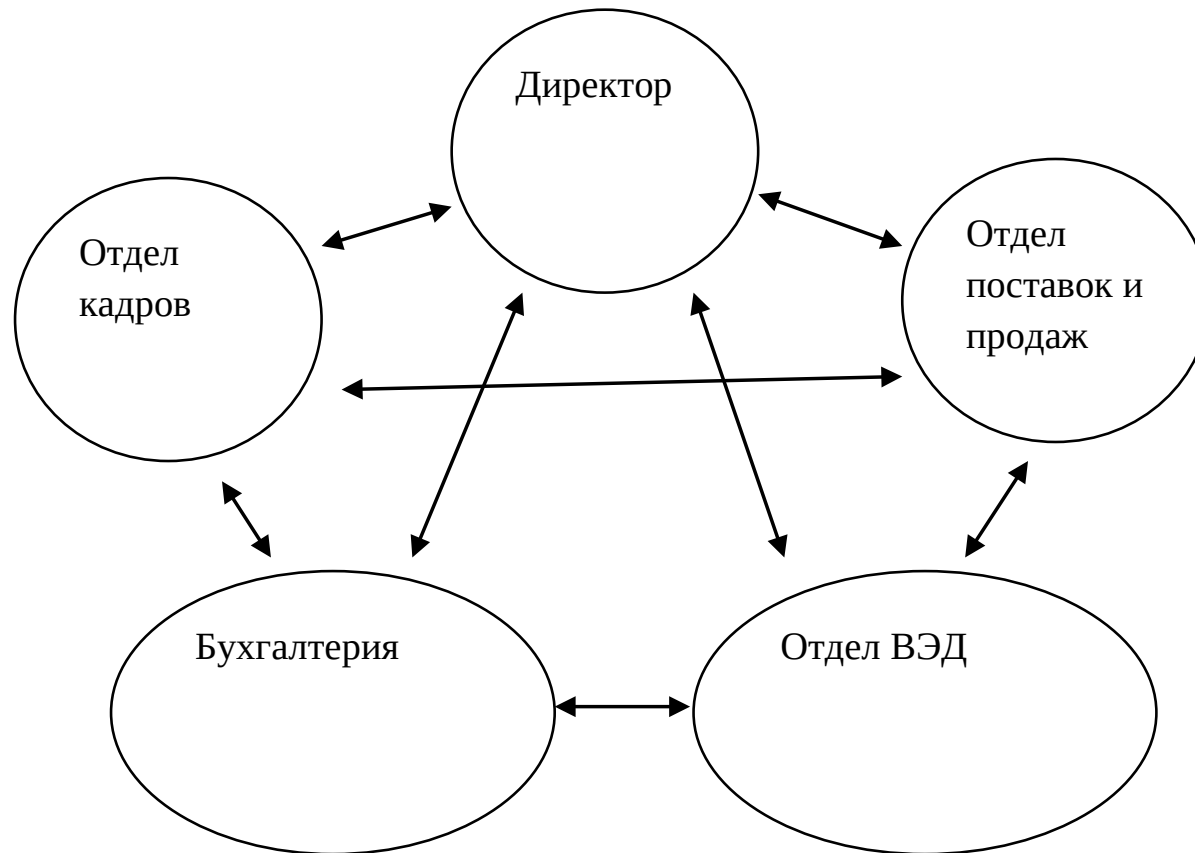
Цель и задачи

Цель - разработка мероприятий по совершенствованию кредитной деятельности предприятия ООО «ЦТР».

Задачи:

- Изучить управление предприятием: сущность, цели и задачи;
- Рассмотреть функции и методы управления предприятием;
- Охарактеризовать основы современного подхода к управлению предприятием;
- Дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
- Исследовать основные особенности кредитного процесса на предприятии;
- Предложить основные мероприятия по совершенствованию кредитной деятельности предприятия
- Рассчитать прогнозные показатели кредитной деятельности предприятия с учетом реализации предложенных мероприятий.

Информационное взаимодействие подразделений ООО «ЦТР»



Модуль «Документооборот»

Модуль «Документооборот»



Структура, состав и динамика источников формирования имущества ООО «ЦТР»

№	Пассивы бухгалтерского баланса	2019		2020		2021		Абс. откл. 2021/2019	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Капитал и резервы – всего, в т. ч.:	1115	1,07	1327	1,86	1866	1,49	751	0,42
2	- уставный капитал	1000	0,96	1000	1,40	1000	0,80	0	-0,16
3	- добавочный капитал	44	0,04	44	0,06	44	0,04	0	-0,01
4	- нераспределенная прибыль	71	0,07	283	0,40	822	0,66	751	0,59
5	Долгосрочные обязательства (заемные средства)	0	0,00	48042	67,26	45000	35,96	45000	35,96
6	Краткосрочные обязательства – всего, в т. ч.:	102754	98,93	22063	30,89	78261	62,55	-24493	-36,38
7	- займы и кредиты	89727	86,38	2283	3,20	42501	33,97	-47226	-52,42
8	- кредиторская задолженность	13027	12,54	19780	27,69	35760	28,58	22733	16,04
9	Итого источников формирования имущества	103869	100,00	71432	100,00	125127	100,00	21258	0,00

Коэффициенты интенсивности использования заемного капитала

№	Показатели	2019	2020	2021	Абс. откл. 2021/2019 (+/-)
1	Коэффициент финансовой зависимости	93,16	53,83	67,06	+26,10
2	Коэффициент концентрации заемного капитала	0,86	0,70	0,70	-0,16
3	Коэффициент структуры долгосрочных вложений	0	0	0	0
4	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0	0,97	0,96	+0,96
5	Коэффициент структуры заемного капитала	0	0,95	0,51	+0,51
6	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	80,47	37,92	46,89	-33,58

Хозяйственные операции ООО «ЦТР» по учету кредитов и займов

№	Содержание хозяйственной операции	ДЕБЕТ	КРЕДИТ	СУММА, руб.
Февраль 2021 г.				
1	Поступили заемные средства	51	67	1 300 000,00
2	Перечислены поставщику средства за приобретенные товары для перепродажи	60	51	1 300 000,00
3	Начислены проценты по кредиту за февраль 2021 г. (1 300 000 руб. x 12% : 365 дн. x 21 дн.)	15	67	8975,00
4	Отражено отложенное налоговое обязательство за февраль 2021 г. (8975руб. x 20%)	68, субсчет «Учет расчетов по налогу на прибыль»	77	1 795,00
Март 2021 г.				
5	Отражена стоимость приобретенных товаров	15	60	1 300 000,00
6	Начислены проценты по кредиту за март 2021 г. (1 300 000 руб. x 12% : 365 дн. x 30 дн.)	15	67	12 822,00
7	Отражено отложенное налоговое обязательство за март-октябрь 2021 г. (12 822 руб. x 20%)	68, субсчет «Учет расчетов по налогу на прибыль»	77	2 564,40
Апрель 2021 г.				
8	Начислены проценты по кредиту за апрель 2021 г. (1 300 000 руб. x 12% : 365 дн. x 30 дн.)	15	67	12 822,00
9	Оприходованы приобретенные товары (1 300 000 + 8975 + 12822 + 12822)	41	15	1 334 619,00
10	Отражено возникновение отложенного налогового обязательства (12 822 руб. x 20%)	68, субсчет «Учет расчетов по налогу на прибыль»	77	2 564,40
11	Начислены проценты за кредит (1 300 000руб. x 12% : 365 дн. x 31 дн.)	91, субсчет «Прочие расходы»		
				7

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».

Структура капитала и основные показатели финансового состояния ООО «ЦТР» 2023 г. с учетом заключения договора факторинга

Наименование показатель	Без применения факторинга	С применением факторинга			Изменение (+/-)		
		500 000 тыс. руб.	1 000 000 тыс. руб	1 500 000 тыс. руб.			
1. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2 508 986	2 008 986	1 508 986	1 008 986	- 500000	-1000000	-1500000
2. Оборотные активы, тыс. руб.	2 717 967	2 217 967	1 717 967	1 217 967	- 500000	-1000000	-1 500 000
3. Заемный капитал, тыс. руб. в том числе:	2 345 732	1 845 732	1 345 732	845 732	- 500000	-1000000	-1 500 000
1.1 Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	722 329	722 329	722 329	722 329	0	0	0
1.2 Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	1 623 403	1 123	623 403	123 403	- 500000	-1000000	-1 500 000
4. Собственный капитал, тыс. руб.	1 084 294	1 084 294	1 084 294	1 084 294	0	0	0
5. Общая сумма капитала, тыс. руб.	3 447 003	2 947 003	2 447 003	1 947 003	- 500000	-1000000	-1 500 000
6. Доля заемного капитала в общей структуре капитала, %	68	63	56	44	- 5	- 12	- 24
7. Рентабельность активов, %	3,1	3,6	4,3	5,4	+ 0,5	+ 1,2	+ 2,3

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!