

www.diplomstudent.net

**Профессиональная
помощь
в написании
всех видов
работ**

**для
студентов
вузов**



www.diplomstudent.net

**Дипломные
работы
на заказ**

**от автора
без предоплаты**



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ	7
1.1.Понятие дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.2.Динамика и структура дебиторской и кредиторской задолженности в РФ ..	17
1.3.Цели, задачи и основные показатели анализа дебиторской и кредиторской задолженности	23
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ХОРОШАЯ МЕБЕЛЬ»	35
2.1.Организационно-правовая характеристика предприятия ООО «Хорошая мебель»	35
2.2.Оценка экономических показателей предприятия ООО «Хорошая мебель»	44
2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Хорошая Мебель»	50
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ХОРОШАЯ МЕБЕЛЬ»	61
3.1.Мероприятия, направленные на совершенствование системы управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «Хорошая Мебель»	61
3.2.Предложения по минимизации кредиторской задолженности в организации ООО «Хорошая Мебель»	71
3.3.Эффективность предложенных мероприятий.....	82
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	88
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	92
ПРИЛОЖЕНИЯ	99

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы: «Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия» обуславливается тем, что рост и высокий уровень дебиторской и кредиторской задолженности снижает финансовую устойчивость, платежеспособность и конкурентоспособность предприятия. Следовательно, перед каждой организацией возникает необходимость учета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также проблема улучшения расчетно-платежной дисциплины.

Управление расчетами является частью общей политики предприятия, которая включает в себя управление дебиторской и кредиторской задолженностью, выбор условий реализации продукции и инкассации задолженности заказчиков, выработку политики произведения платежей и движения денежных средств, урегулирование задолженности перед бюджетом и персоналом для достижения необходимого уровня финансовой устойчивости предприятия. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет обеспечить непрерывное поступление денежных средств от дебиторов и своевременно рассчитаться с кредиторами.

В основе квалифицированного управления дебиторской и кредиторской задолженностью лежит принятие решений относительно учета задолженности на отчетную дату, анализа причин снижения ликвидности задолженности, разработки оптимальной финансовой политики, управления текущим состоянием дебиторской и кредиторской задолженности.

В связи с вышеизложенной актуальностью исследования, основной целью дипломной работы является- совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии. Для достижения указанной цели, необходимо решить следующие задачи:

- описать сущность дебиторской и кредиторской задолженности, определить цели и задачи анализа;

-рассмотреть организационно-правовую характеристику объекта исследования;

-провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности за 2011-2013 г.г. на анализируемом предприятии;

-разработать мероприятия, направленные на совершенствование системы по расчетам с дебиторами и кредиторами;

-оценить эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования является предприятие ООО «Хорошая мебель». Предмет исследования- данные бухгалтерской и статистической отчетности предприятия ООО «Хорошая мебель», система управления дебиторской и кредиторской задолженностью на анализируемом предприятии.

Информационной базой исследования являются- статьи, монографии, диссертационные исследования по изучаемой проблеме, нормативно-правовые источники, статистическая отчетность федеральной службы статистики РФ.

Проблематикой изучения состояния средств в расчетах занимались множество российских и зарубежных авторов, основными из них являются: Е. Агеева, В.В. Бочаров, А.С. Бакаев, С.Э. Маркарьян, А.Д. Шеремет, Э.А. Маркарьян, В.Д. Новодворский, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский, Г.П. Герасименко, В.Б. Ивашкевич, Ван Хорн Дж.К., С. Грынькова, Е. Зайцева, О.Мухина, К.Г. Заров, А. Зеленин, М.Н. Крейнина, В. Малеев, Т. Николенко, И.Николаев, С. Россол, С. Салостей и другие.

Структура работы обусловлена целями и задачами, определенными для работы, а также логикой проведенного исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературных источников и приложений. Первая глава является теоретической, в ней рассмотрены теоретически аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии, описаны цели и задачи анализа, проведен анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности на российских предприятиях по данным федеральной службы статистики. Вторая глава дипломного исследования является аналитической, в ней рассмотрена

характеристика анализируемого предприятия, дана оценка основным экономическим показателям, проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности за 2011-2013 г.г. Третья глава- направлена на разработку основных мероприятий по совершенствованию системы управления дебиторской и кредиторской задолженности и оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные рекомендации, направленные на совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Хорошая мебель», могут быть применены на практике анализируемого предприятия.

Методологической базой исследования явились общенаучные методы познания, системный анализ и синтез, аналогия, структурный, сравнительный, и другие методы анализа.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ

1.1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности

По экономическому содержанию дебиторская задолженность является: задолженностью покупателей за отгруженные товары и сданные работы, не оплаченные в срок, т.е. под дебиторской задолженностью следует понимать сумму денежных средств, причитающаяся организации от ее покупателей продукции, товаров (потребителей услуг) – дебиторов.

Дебиторская задолженность – это входящие в состав имущества организации имущественные требования к другим лицам, которые являются ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований. Другими словами, дебиторская задолженность - сумма неоплаченных долгов, причитающихся со стороны покупателей, заказчиков и других дебиторов. Причина возникновения дебиторской задолженности с покупателями и заказчиками состоит в том, что факт поставки товара (предоставления услуг) не всегда совпадает по времени с поступлением денежных средств. Дебиторская задолженность включается в состав доходов организации. По существу увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота предприятия. Дебиторскую задолженность можно классифицировать по различным критериям, в частности: по причинам образования, по срокам ее образования, по субъектам и видам образования дебиторской задолженности, рис. 1.1.

Так, по причинам образования дебиторскую задолженность можно разделить на оправданную и неоправданную. Так, к оправданной дебиторской задолженности следует отнести дебиторскую задолженность, срок погашения которой еще не наступил и составляет менее 1 месяца и которая связана с нормальными сроками документооборота.[56, с.112-114]

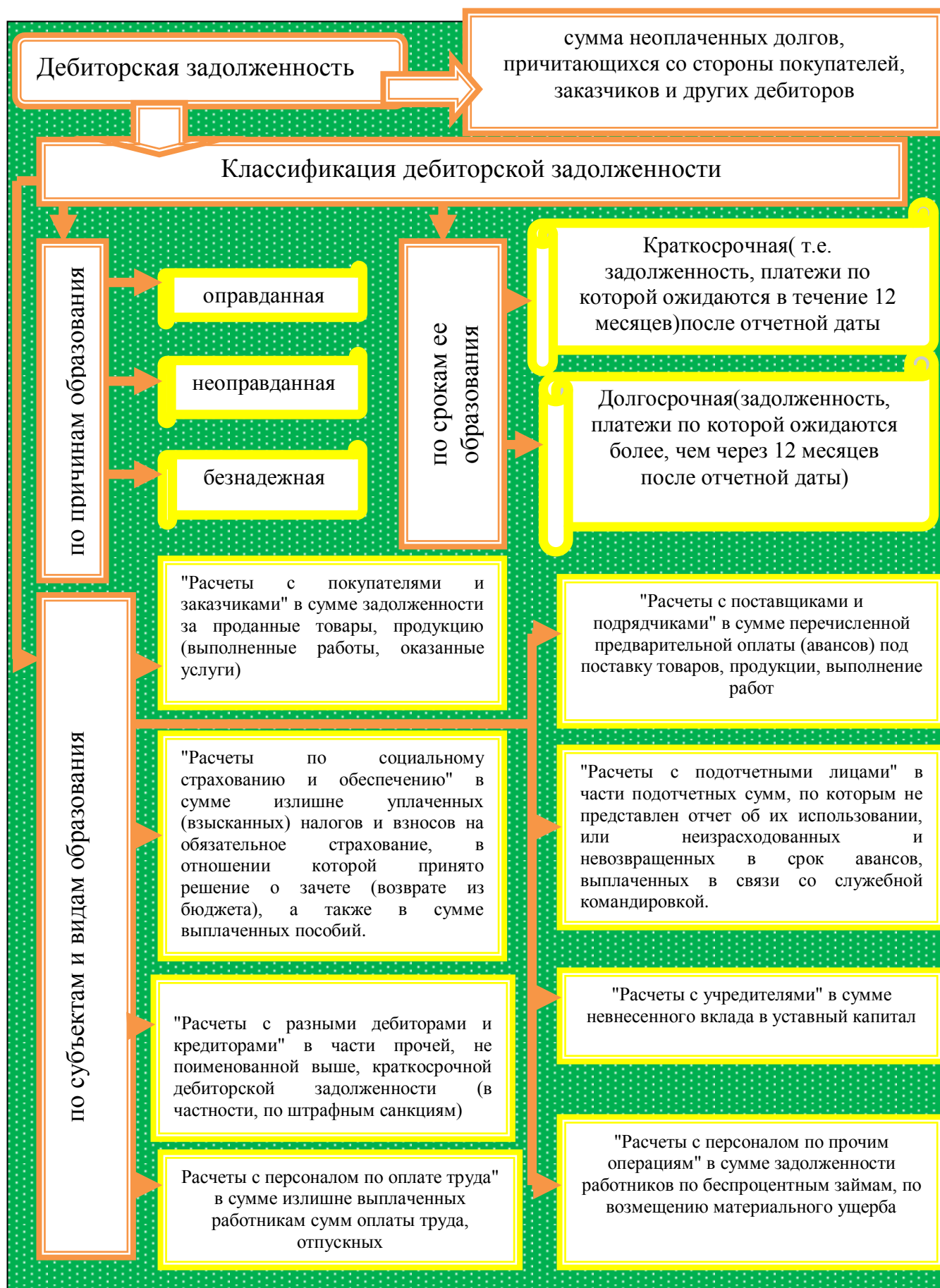


Рис.1.1. Понятие и классификация дебиторской задолженности.

К неоправданной следует отнести просроченную дебиторскую задолженность, а также задолженность, связанную с ошибками в оформлении расчетных документов, с нарушением условий хозяйственных договоров и т.д. Существует и так называемая безнадежная дебиторская задолженность, что представляют собой суммы неоплаченных задолженностей покупателей, потребителей, сроки исковой давности, по которым либо истекают, либо уже истекли. По срокам образования дебиторская задолженность делится на 2 группы: краткосрочная, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты; долгосрочная - задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Дебиторская задолженность организации может отражаться по следующим статьям бухгалтерского баланса: расчеты с покупателями и заказчиками; расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные); расчеты с персоналом по оплате труда; расчеты с подотчетными лицами; расчеты с персоналом по прочим операциям; расчеты по социальному страхованию и обеспечению; расчеты с учредителями; расчеты с разными дебиторами и кредиторами, рис. 1.1.

Как видно на рисунке 1.1. по расчетам с покупателями и заказчиками дебиторская задолженность образуется за проданные товары, продукцию (выполненные работы, оказанные услуги); по расчетам с поставщиками и подрядчиками дебиторская задолженность образуется в сумме перечисленной предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ; дебиторская задолженность по социальному страхованию и обеспечению образуется в сумме излишне уплаченных (взысканных) налогов и взносов на обязательное страхование, в отношении которой принято решение о зачете (возврате из бюджета), а также в сумме выплаченных пособий;

Дебиторская задолженность с персоналом по оплате труда возникает из-за излишне выплаченных работникам сумм оплаты труда, отпускных; дебиторская задолженность с подотчетными лицами возникает в части

подотчетных сумм, по которым не представлен отчет об их использовании, или неизрасходованных и невозвращенных в срок авансов, выплаченных в связи со служебной командировкой и т.д.

Наибольший удельный вес на предприятиях, как правило, приходится на дебиторскую задолженность с покупателями, поставщиками и заказчиками, которая возникает на основании договорных обязательств. При принятии к бухгалтерскому учету дебиторская задолженность и обязательства оцениваются в суммах, установленных договором по соглашению сторон, участвующих в сделке, табл. 1.1(прил. 1).

Рассмотрим сущность кредиторской задолженности предприятия. Под кредиторской задолженностью понимается задолженность данного предприятия другим предприятиям и лицам: по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, поставщикам, подрядчикам, персоналу и другим кредиторам. В широком смысле к кредиторской задолженности можно отнести также и задолженность банкам и другим предприятиям по погашению полученных от них кредитов и займов (как краткосрочных, так и долгосрочных), рис.1.2.

Кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты.

Принято выделять несколько видов кредиторской задолженности: задолженность перед поставщиками и подрядчиками; задолженность перед персоналом организации; задолженность перед внебюджетными фондами; задолженность по налогам и сборам; задолженность перед прочими кредиторами.

В составе обязательств любой организации условно можно выделить задолженность «срочную» (задолженность перед бюджетом, по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению) и «обычную» (обязательства перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, векселя к уплате, прочими кредиторами, задолженность поставщикам). [30, с.98-111]



Рис.1.2. Понятие и классификация кредиторской задолженности.

В свою очередь кредиторская задолженность подразделяется на краткосрочную кредиторскую задолженность (текущие пассивы) и долгосрочную кредиторскую задолженность (долгосрочные пассивы).

К текущим пассивам обычно относят обязательства по товарам и услугам, приобретенным, но неоплаченным, невыплаченным налогам и любые другие начисления, и расходы, со сроком погашения менее года. Сюда также входят полученные авансы, предварительная оплата, коммерческие акцепты, векселя к оплате, краткосрочные ссуды банка, а также текущая часть (к выплате) долгосрочных обязательств.

Чтобы относиться к текущим пассивам, обязательство должно быть связано с использованием текущих ресурсов (активов) или с возникновением другого текущего обязательства с целью его выполнения. Как и в случае с текущими активами, период, в течение которого текущие пассивы должны быть погашены, составляет один год или для операционных пассивов - текущий операционный цикл независимо от его длительности.

Долгосрочная кредиторская задолженность включает как срочные ссуды, предоставляемые такими финансовыми институтами, как банки, страховые компании и т.д., так и более формальную эмиссию облигаций, необеспеченных долговых обязательств или векселей. К ним относятся обязательства, срок оплаты по которым превышает один год или один операционный цикл. Долговые обязательства могут существовать в различных формах, и их полная оценка и измерение требуют предоставления информации обо всех значительных условиях и обязательствах, связанных с соответствующими соглашениями о финансировании. Такая информация должна включать процентные ставки, сроки погашения, конверсионные привилегии, возможность досрочного выкупа, условия приоритетности и ограничения, связанные с данным соглашением. К тому же необходимо наличие информации о предоставленном залоге (с указанием балансовой и рыночной стоимостей), порядке использования выкупного фонда, условиях возобновления кредита и обязательствах по формированию выкупного фонда. Должны быть

предоставлены также сведения обо всех возможных нарушениях соглашений, включая невыплату основной суммы и процентов.

Наличие кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности. Контроль состояния кредиторской задолженности – это важная часть управления компанией в целом, поскольку при умелом обращении такая задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств. Поэтому от того, как выстраиваются отношения с контрагентами, согласовываются условия заключаемых договоров, отслеживаются сроки их оплаты, во многом зависит эффективность использования полученных средств.

В целом, все возникающие у предприятия расчеты можно разделить на внутренние и внешние, рис.1.3. [5, с.64-68]

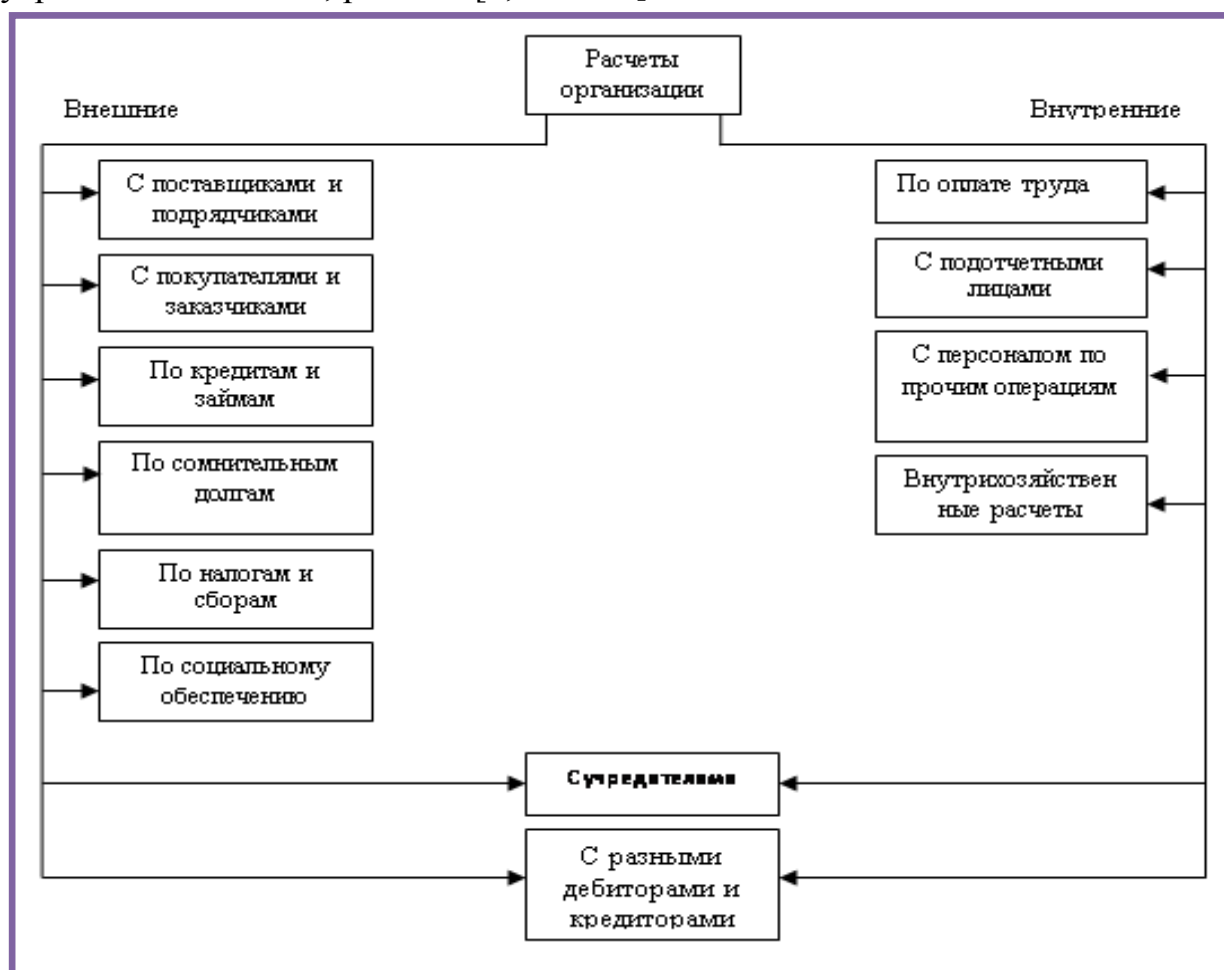


Рис.1.3.Виды расчетов организации.

Объективной причиной использования в учете внутренних и внешних расчетов являются технологические и организационные особенности работы каждой организации.

Нормативно-правовое регулирование дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете» N 129-ФЗ[3], ПБУ 9\99 «Доходы организации» [69], ПБУ 10\99 «Расходы организации» [70], ПБУ 15\08 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

Информационной базой анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности и оценки финансового состояния - является бухгалтерская отчетность. Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период, (рис.1.4).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации (т.е. в рублях). [8, с.24]

Бухгалтерский баланс - одна из основных форм бухгалтерской отчетности. В соответствии с международными правилами финансовой отчетности, баланс содержит данные об активах, обязательствах и собственном капитале. Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое состояния организации в денежной оценке на отчетную дату. Баланс состоит из трех частей: активов, обязательств и капитала. В основном, статьи баланса по традиции следуют друг за другом в порядке ликвидности, хотя есть исключения. Основное свойство баланса состоит в том, что суммарные активы всегда равны сумме обязательств и собственного капитала. Активы показывают, какие средства использует бизнес, а обязательства и собственный капитал показывают, кто предоставил эти средства и в каком размере. Все



Рис.1.4. Информационная база для оценки дебиторской и кредиторской задолженности и финансовой устойчивости предприятия.

ресурсы, которыми обладает предприятие, могут быть предоставлены либо собственниками (капитал), либо кредиторами (обязательства). Поэтому сумма требований кредиторов вместе с требованиями владельцев должна быть равна сумме активов. Это также обусловлено тем, что при отражении операций на счетах в балансе соблюдается принцип двойной записи. Бухгалтерский баланс не отражает движения средств и фактов осуществления

конкретных хозяйственных операций, но показывает финансовое состояние хозяйствующего субъекта в определенный момент времени.

Отчет о финансовых результатах - одна из основных форм бухгалтерской отчетности, которая характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и содержит данные о доходах, расходах и финансовых результатах в сумме нарастающим итогом с начала года до отчетной даты. Начиная с отчетности за 2012 год, субъекты малого предпринимательства могут использовать упрощенную форму отчета. При составлении отчета расчет выручки и других доходов, а также расходов, производится по методу начисления, то есть выручка начисляется тогда, когда у потребителей возникают обязательства по оплате продукции или услуг предприятия, чаще всего это происходит в момент отгрузки потребителю продукции или предоставления услуг, и сопровождается предъявлением покупателем (заказчиком) соответствующих расчетных документов. Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, а также для определения величины чистой прибыли. [8, с.28]

Отчет об изменениях капитала - отчет, в котором раскрывается информация о движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров. Кроме того, в этой форме указывают корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок. Отчет об изменениях капитала состоит из 3 разделов: Раздел I «Движение капитала»; Раздел II «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок»; Раздел III «Чистые активы». В разделе I «Движение капитала» по горизонтали отражается структура капитала, по вертикали операции с капиталом (изменения уставного, добавочного, резервного капитала, акций, выкупленных у акционеров и показатели

нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)). Показатели раздела группируются внутри периода по группам «Увеличение капитала» и «Уменьшение капитала»; Раздел II «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок» состоит из трех частей: Капитал всего; в том числе нераспределенная прибыль (непокрытый убыток); в том числе другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки. Раздел III «Чистые активы» представлен на три отчетные даты.

Отчет о движении денежных средств - отчет компании об источниках денежных средств и их использовании в данном временном периоде. Этот отчет прямо или косвенно отражает денежные поступления компании с классификацией по основным источникам и ее денежные выплаты с классификацией по основным направлениям использования в течение периода. Отчет дает общую картину производственных результатов, краткосрочной ликвидности, долгосрочной кредитоспособности и позволяет с большей легкостью провести финансовый анализ компании. [8, с.34]

Таким образом, в целом бухгалтерская отчетность предприятия позволяет провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности, дать оценку финансовой устойчивости предприятия. Очень важно, чтобы сумма дебиторской и кредиторской задолженности предприятия показывала положительную динамику (была направлена на снижение), так как рост платежей отрицательно влияет на финансовое состояние хозяйствующего субъекта. В связи с этим хочется перейти к рассмотрению динамики и структуры платежей российских предприятий по данным федеральной службы статистики РФ.

1.2. Динамика и структура дебиторской и кредиторской задолженности в РФ

Проведем анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по российским предприятиям, на основании данных федеральной службы статистики РФ, представленными в прил.2. В частности,

динамика дебиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации показывает, что с 2005-2012 г.г. наблюдается ежегодный рост дебиторской задолженности, рис.1.5. [77]

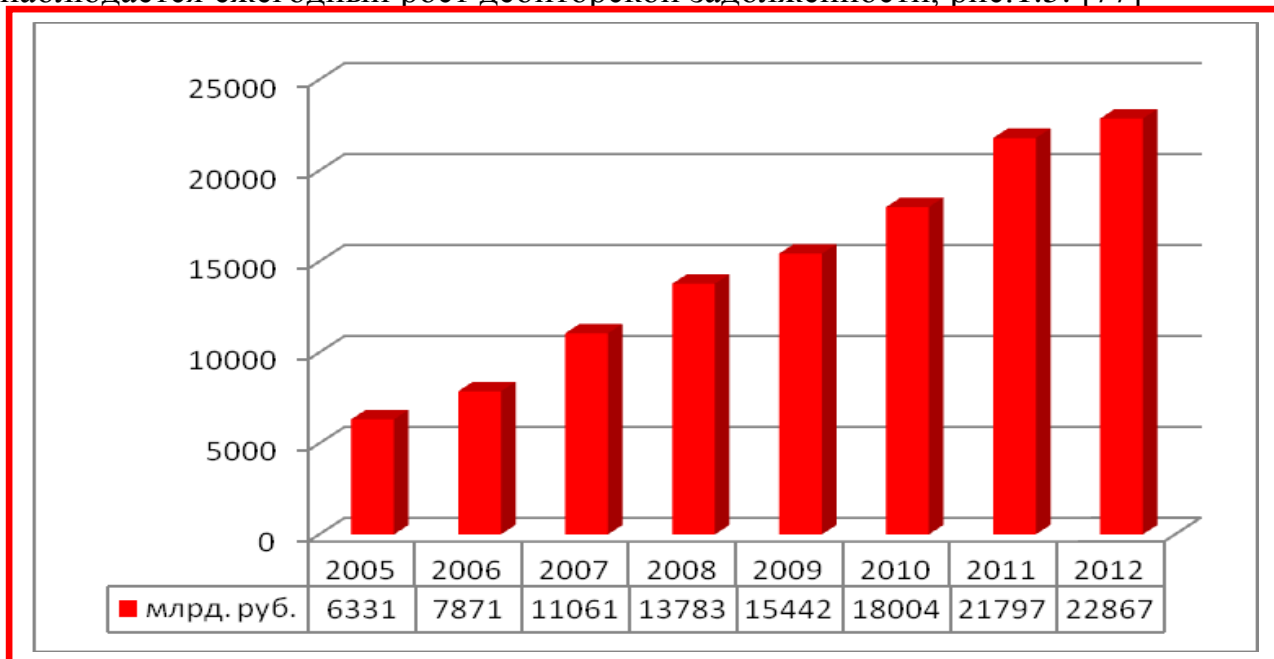


Рис. 1.5.Динамика дебиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации с 2005-2012 г.г. [77]

По состоянию на 2012 г. сумма дебиторской задолженности составила 22867 млрд. руб., а это более чем в три раза превышает показатель 2005 г., что следует оценить отрицательно. В целом, за анализируемый период средний темп прироста дебиторской задолженности составляет 20%, рис.1.6. [77]

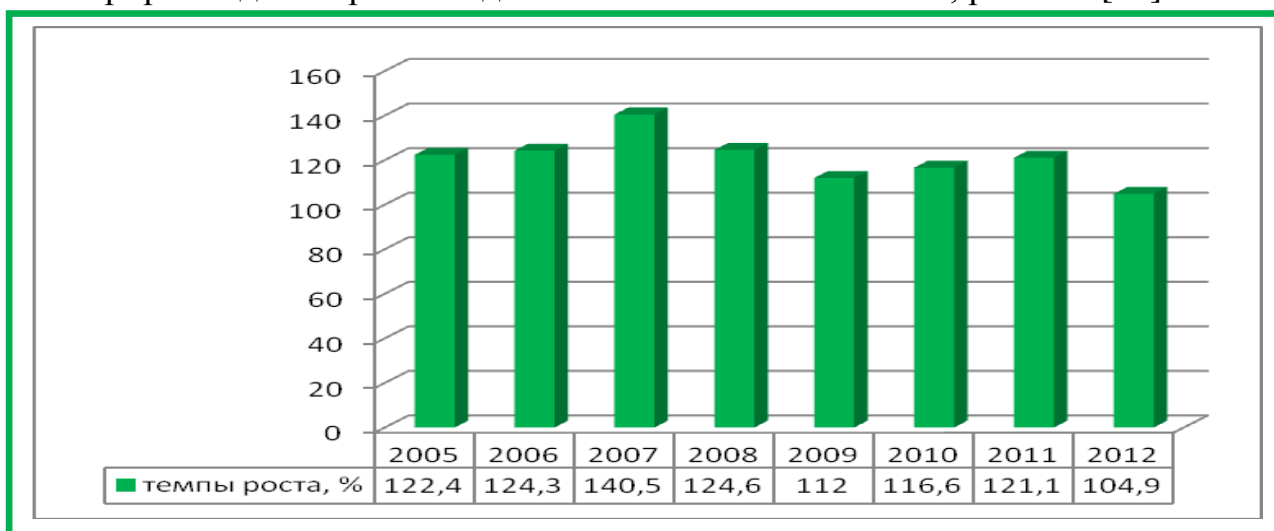


Рис.1.6. Темпы роста (снижения) дебиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) в РФ по отношению к предыдущему году. [77]

В частности в 2010 г. и 2011 г. темпы роста дебиторской задолженности составили 116,6% и 121,1% по сравнению с предыдущим годом, в 2012 г. наблюдается снижение роста дебиторской задолженности и по отношению к показателю 2011 г. темпы роста составили 104,9%. Это можно оценить положительно.

Наибольший удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности приходится на покупателей и заказчиков. В частности по итогам 2012 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками составила 11824 млрд. руб., а это более чем 50% от общей суммы задолженности, рис.1.7. [77]

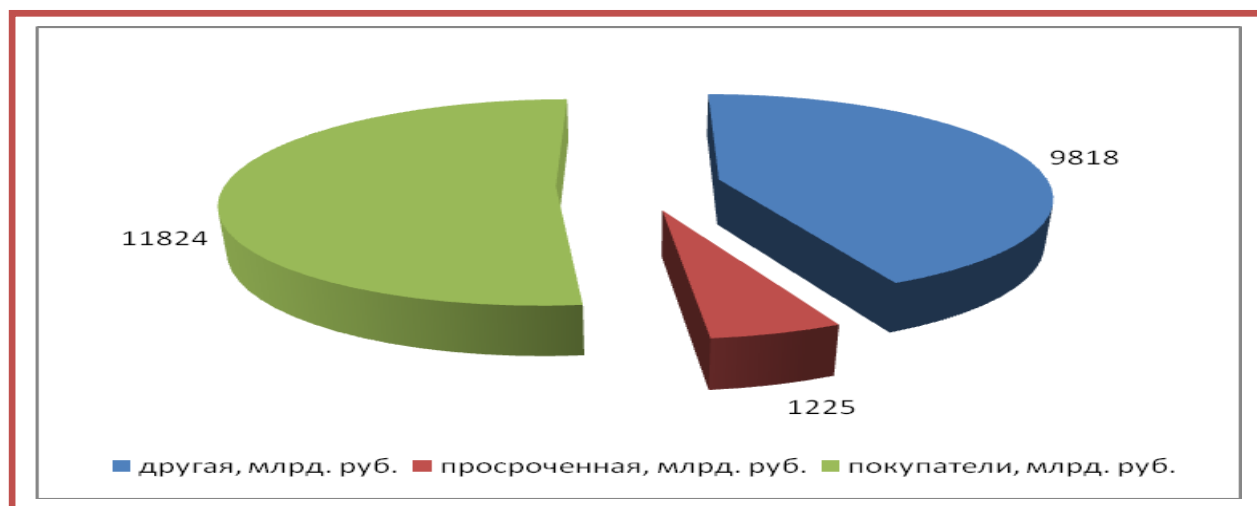


Рис.1.7. Структура дебиторской задолженности российских предприятий в 2012 г.

Несмотря на то, что просроченная дебиторская задолженность занимает небольшой удельный вес в общей структуре платежей, однако, темпы роста показывают ежегодный рост, рис.1.8. В частности в 2010 г. просроченная дебиторская задолженность возросла на 3,6% по сравнению с тем же показателем 2009 г., на 11,4% и 4,9% произошел рост дебиторской задолженности в 2011-2012 г.г. соответственно.

Таким образом, статистическая отчетность показывает, что на протяжении ряда лет наблюдается рост дебиторской задолженности в целом по российским предприятиям, наибольший удельный вес в общей структуре дебиторской задолженности приходится на покупателей и заказчиков,

небольшую долю занимает просроченная дебиторская задолженность, однако и она показывает ежегодный рост по отношению к показателю предыдущего периода.

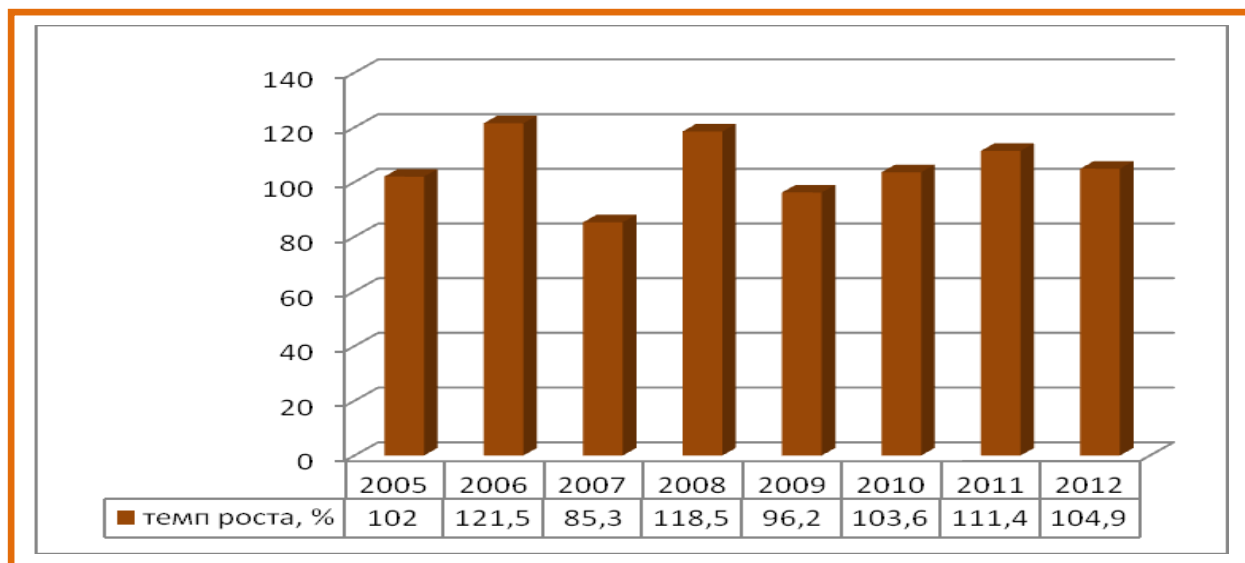


Рис.1.8. Динамика темпов роста просроченной дебиторской задолженности российских предприятий с 2005-2012 г.г. [77]

Достаточно интересной является статистическая отчетность российских предприятий по кредиторской задолженности. В частности на протяжении 2005-2012 г.г. происходит рост кредиторской задолженности и в 2012 г. сумма задолженности составила 23632 млрд. руб., рис.1.9, а это в четыре раза превышает показатель 2005 г.

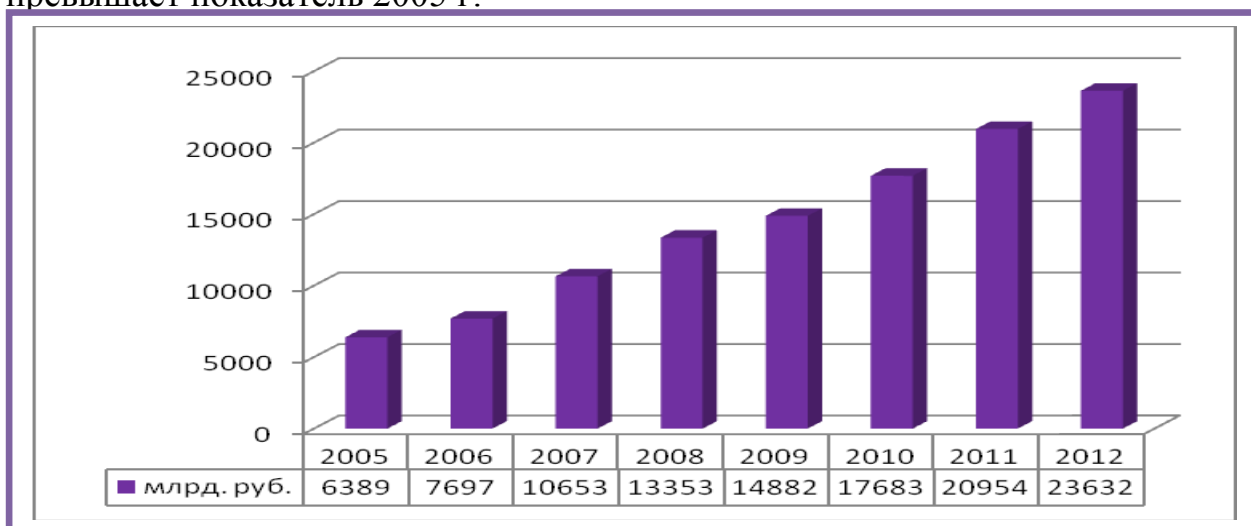


Рис.1.9. Динамика кредиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации с 2005-2012 г.г.

Наблюдается также и рост просроченной кредиторской задолженности, и по состоянию на 2012 г. она составила 1188 млрд. руб., а это на 24,26% выше показателя начала анализируемого периода, рис. 1.10. [77]

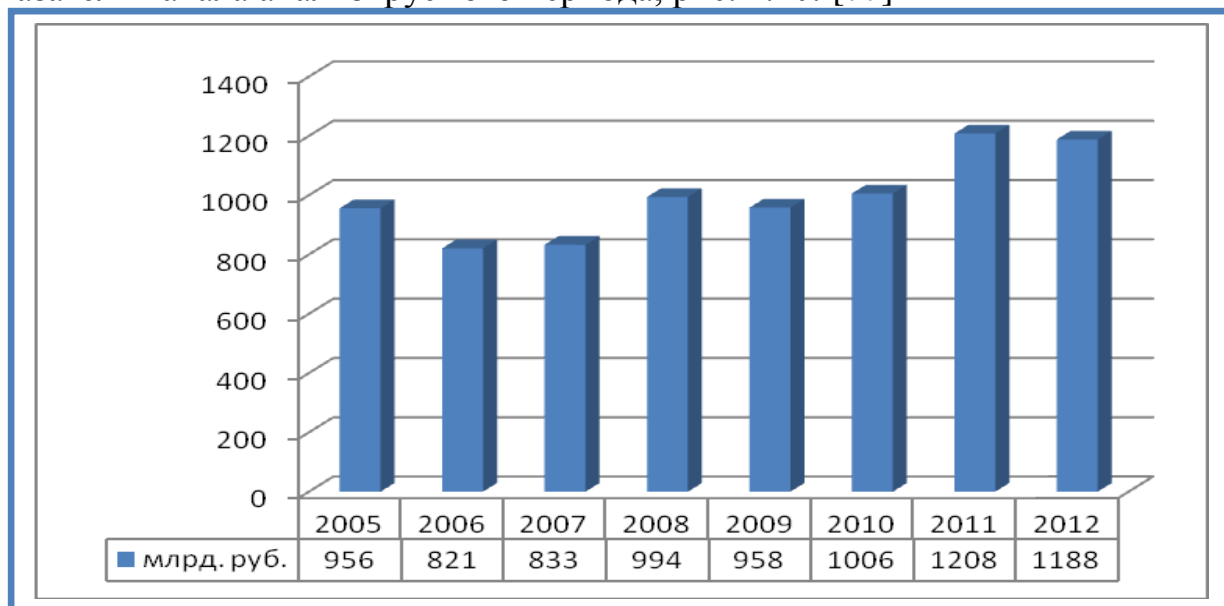


Рис.1.10.Динамика просроченной кредиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) РФ с 2005-2012 г.г.

В целом кредиторская задолженность ежегодно увеличивается более чем на 10%, в частности рост кредиторской задолженности в 2011-2012 г.г. составил 18,5% и 12,8% соответственно по отношению к показателю предыдущего года, рис.1.11. [77]

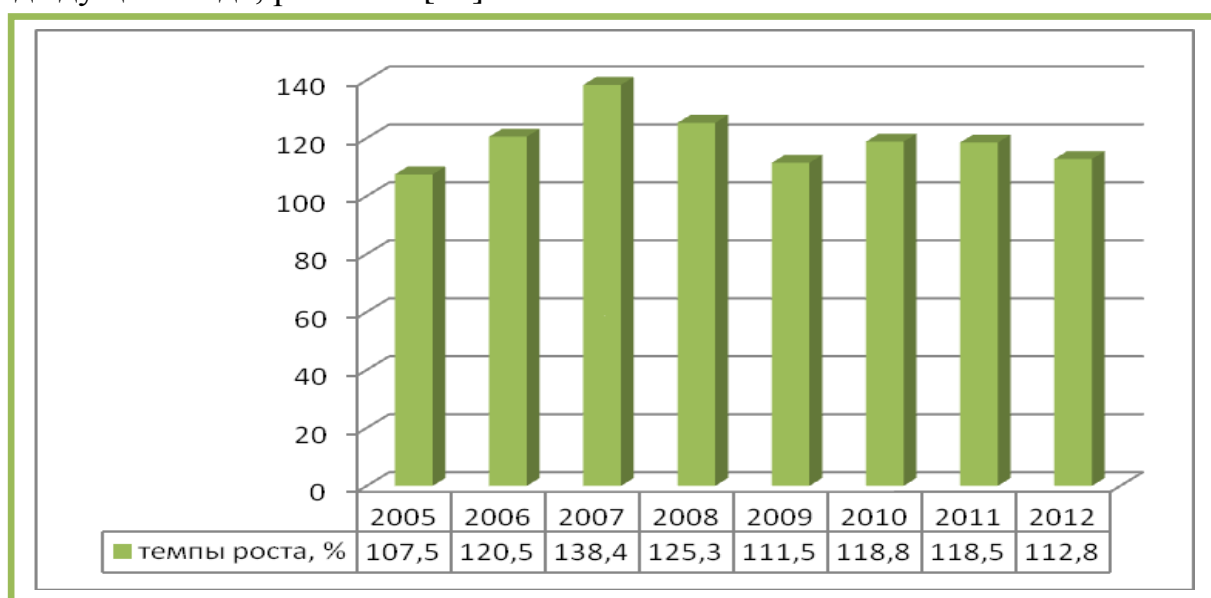


Рис. 1.11.Темпы роста (снижения) кредиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) РФ с 2005-2012 г.г.

Наблюдается и рост просроченной кредиторской задолженности, однако в 2012 г. ситуация улучшилась и по сравнению с показателем 2011 г. просроченная задолженность снизилась на 1,6%, рис.1.12. [77]

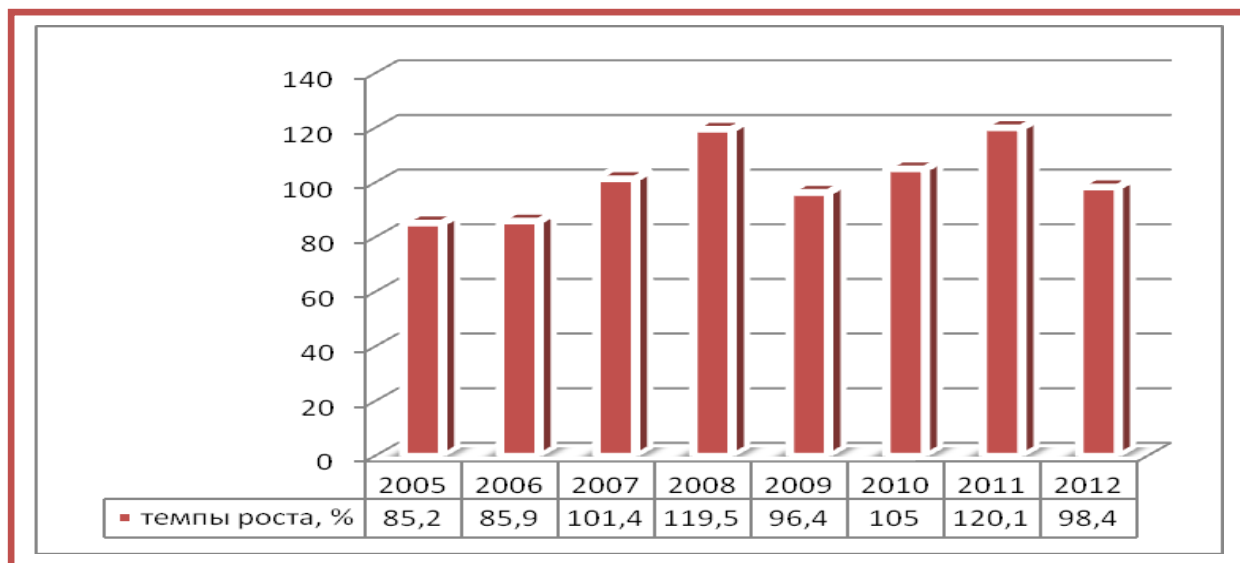


Рис.1.12. Темпы роста (снижения) просроченной кредиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) РФ с 2005-2012 г.г.

Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности приходится на поставщиков и по итогам 2012 г. сумма кредита поставщикам составила 12511 млрд. руб. Небольшой удельный вес занимает кредиторская задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды и составила в стоимостном выражении 1312 млрд. руб. и 200 млрд. руб. соответственно, рис. 1.13. [77]

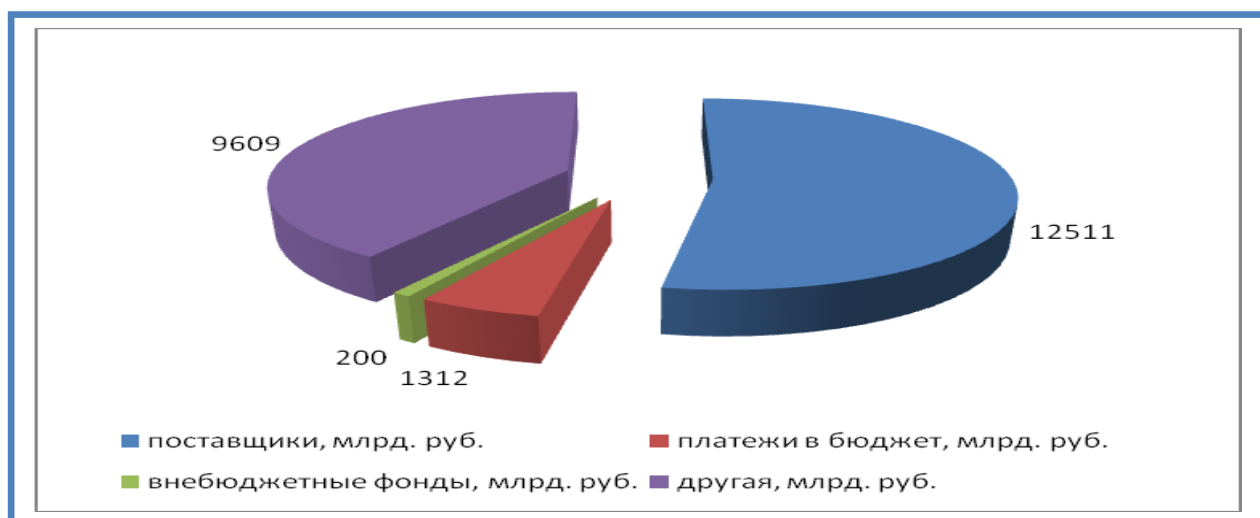


Рис.1.13. Структура кредиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации в 2012 г.

Таким образом, проведенный выше анализ по дебиторской и кредиторской задолженности по российским предприятиям за 2005-2012 г.г. показал, что наблюдается ежегодный рост как по дебиторской, так и по кредиторской задолженности. Наибольший удельный вес по платежам приходится на покупателей(по дебиторской задолженности) и поставщиков (по кредиторской задолженности).Рост платежей существенно снижает финансовое состояние и платежеспособность любого предприятия, работающего в рыночных условиях хозяйствования. В связи с этим, является необходимым проведение анализа, перейдем к рассмотрению основных показателей, целей и задач анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

1.3.Цели, задачи и основные показатели анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Как уже было описано выше, важную роль в повышении финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия играет правильный и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Цель анализа дебиторской задолженности: выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности; изменения за анализируемый период, реальность сумм дебиторской задолженности, причины и сроки образования дебиторской задолженности, влияние на финансовое состояние организации, рис. 1.14.

К непосредственным задачам анализа дебиторской задолженности относятся следующие:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
- контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;

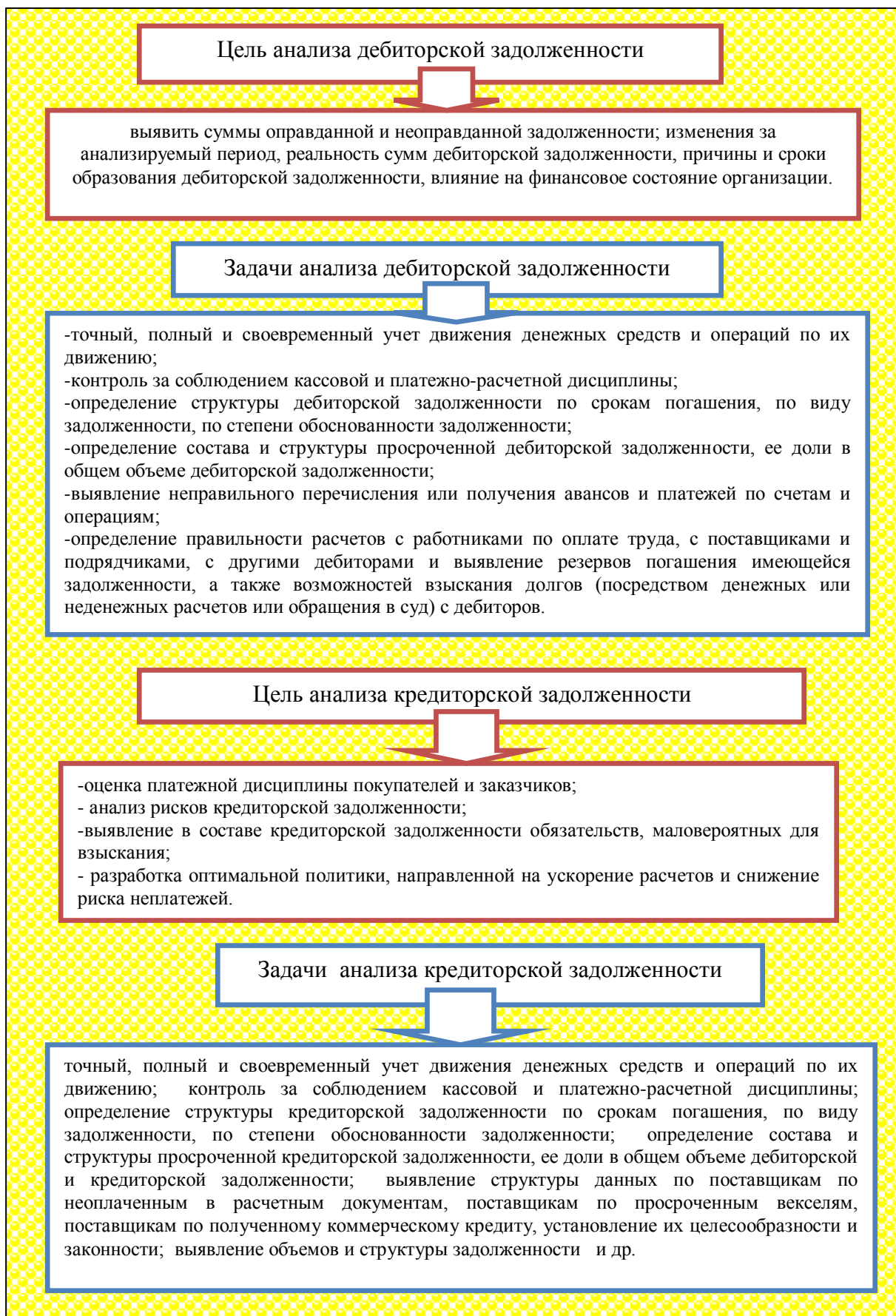


Рис.1.14. Цели и задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

-определение структуры дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

-определение состава и структуры просроченной дебиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской задолженности;

-выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по счетам и операциям;

-определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или неденежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов. [86, с.87]

Анализ кредиторской задолженности – это составная часть оценки ликвидности предприятия, его способности погашать свои обязательства. Для этого необходимо изучить и сопоставить объемы и распределение во времени денежных потоков, проанализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долговых обязательств, соотношения краткосрочных долгов и поступивших доходов. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Косвенно такой вывод подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами.

В процессе анализа кредиторской задолженности преследуются различные цели:

- оценка платежной дисциплины покупателей и заказчиков;

- анализ рисков кредиторской задолженности;

-выявление в составе кредиторской задолженности обязательств, маловероятных для взыскания;

- разработка оптимальной политики, направленной на ускорение расчетов и снижение риска неплатежей. [54, с.67]

К непосредственным задачам анализа кредиторской задолженности относятся следующие:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
- контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
- определение структуры кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;
- определение состава и структуры просроченной кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;
- выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным в расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;
- выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, по страхованию имущества и персонала, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими дебиторами и кредиторами, задолженности по банковским кредитам и др. определение причин их возникновения и возможных путей устранения;
- определение правильности использования банковских ссуд;
- выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;
- определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

Для анализа дебиторской и кредиторской задолженности используются данные аналитического учета и бухгалтерская отчетность. Анализ дебиторской

задолженности начинают с рассмотрения абсолютных сумм на начало и конец периода, а также находят удельный вес дебиторской задолженности в составе оборотных средств. Следующим этапом анализа является классификация дебиторской задолженности по срокам образования, а также в разрезе по каждому поставщику, покупателю. Для анализа можно проводить выборку долгов и обязательств, сроки, погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств, долгов. Неправильное установление сроков и условий кредитования (предоставления кредитов), не предоставление скидок при досрочной уплате клиентами (покупателями, потребителями) счетов, не учет других рисков могут привести к резкому росту дебиторской задолженности. Правильно организованный учет дебиторской задолженности, работа с предприятиями-должниками позволит руководителю оперативно принимать стратегическое решение, от которого будет зависеть платежеспособность организации в целом.

Анализ кредиторской задолженности начинается с определения предельно допустимого значения долгов. Любое привлечение финансирования является для компании платным: учредителям (собственный капитал) нужно выплачивать дивиденды, банкам и владельцам облигаций (заемный капитал) - проценты, а поставщики, не требующие немедленной оплаты и отпускающие товары в кредит (торговая кредиторская задолженность), часто стоимость кредита включают в цену товара. Поэтому сегодня вновь возникает потребность в оперативном сравнении затрат на различные виды финансирования с потенциальным доходом, выборе наименее затратного способа. [55, с.212-217]

Оптимальное соотношение собственных и заемных средств представляет собой баланс платы за привлеченные средства и интересов кредитующих предприятие сторон. Если учредители (участники) хозяйственного общества не готовы вложить дополнительные деньги, то его финансовое положение можно считать весьма сложным. При этом они хотят получать доходы в размере, превышающем ставки по депозитам в коммерческих банках, поскольку

собственный капитал обходится предприятию дешевле заемных средств. Только после использования всех собственных источников финансирования (собственный капитал и прибыль) привлекаются заемные средства кредиторов. Соотношение собственных и заемных средств показывает, сколько заемных средств (кредитов, займов, кредиторской задолженности) привлекло предприятие на один рубль вложенных в активы собственных средств (собственного капитала).

Анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности целесообразно проводить в три этапа: 1) анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности; 2) анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности; 3) анализ показателей платежеспособности и финансовой устойчивости, рис.1.15.

Анализ динамики задолженности основан на сравнении сумм дебиторской и кредиторской задолженности за ряд лет. При этом важно выявлять структуру задолженности, которая представляет собой долю дебиторской или кредиторской задолженности в общей сумме долга. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности основан на расчете показателей деловой активности, основными из них являются: коэффициент оборачиваемости средств в расчетах, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности, табл.1.2.

Коэффициенты оценки оборачиваемости капитала - это система показателей финансовой активности предприятия, характеризующая, насколько быстро сформированные активы оборачиваются в процессе его хозяйственной деятельности. [51, с.207-209]

Наиболее важными группами финансовых показателей являются: показатели ликвидности, показатели финансовой устойчивости и платежеспособности.

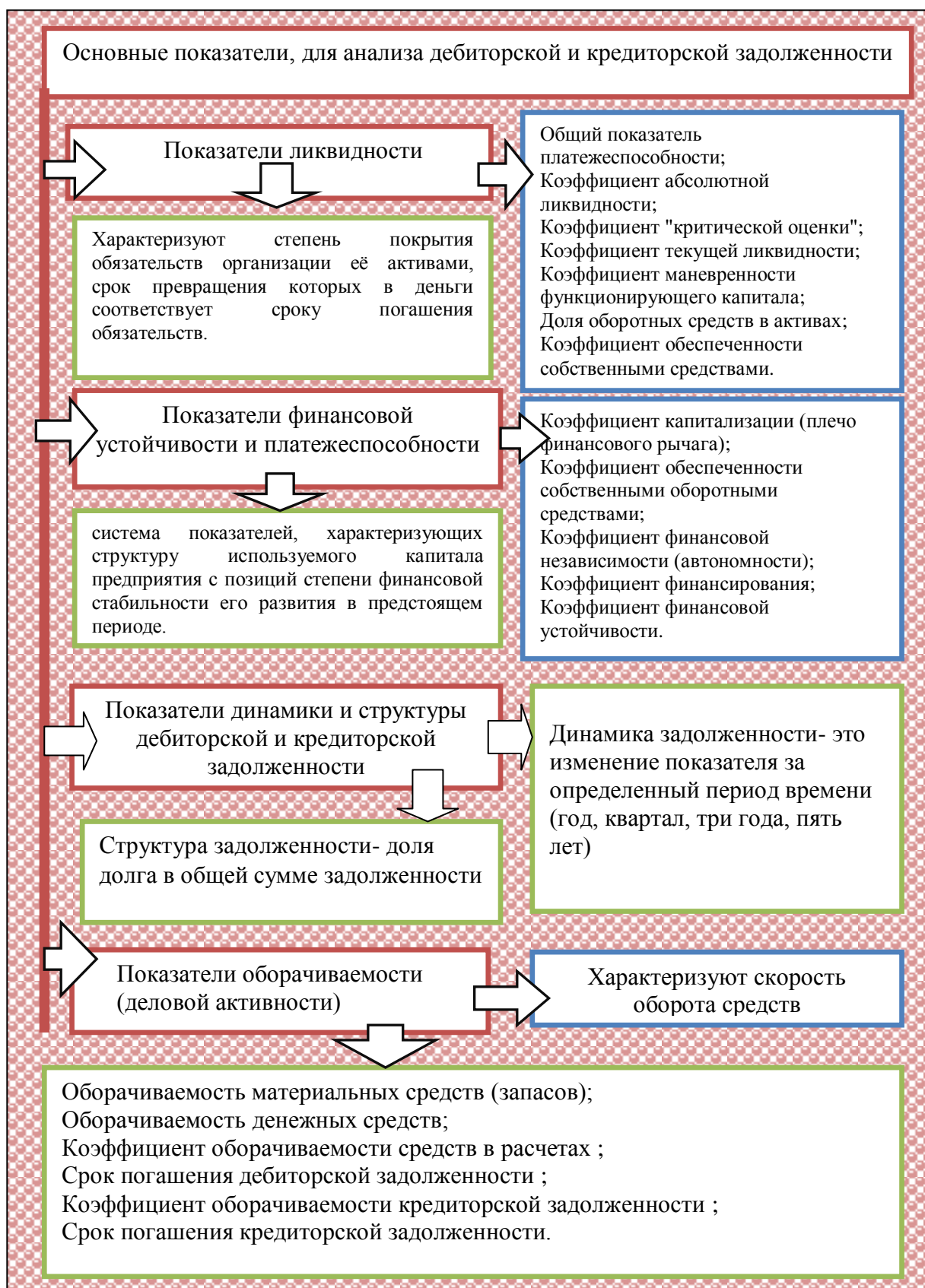


Рис.1.15. Основные показатели, для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Таблица 1.2

Основные коэффициенты деловой активности для анализа дебиторской
и кредиторской задолженности

№ п/п	Наименование показателя	формула	Пояснения
1	Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	$d = \frac{\text{выручка от продаж}}{\text{средняя стоимость дебиторской задолженности}} (\text{оборотов})$	Показывает количество оборотов средств в дебиторской задолженности за отчетный период
2	Срок погашения дебиторской задолженности	$d = \frac{\left(\frac{\text{средняя стоимость дебиторской задолженности}}{\text{выручка от продаж}} \right) \times t}{\text{в днях}}$	Показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации.
3	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$d = \frac{\text{выручка от продаж}}{\text{средняя стоимость кредиторской задолженности}} (\text{оборотов})$	Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организацией.
4	Срок погашения кредиторской задолженности	$d = \frac{\left(\frac{\text{средняя стоимость кредиторской задолженности}}{\text{выручка от продаж}} \right) \times t}{\text{в днях}}$	Показывает средний срок возврата долгов организацией по текущим обязательствам.

Под ликвидностью баланса, как правило, понимается как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Главная задача оценки ликвидности баланса - определить величину покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата). В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

A1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

А2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после очередной даты.

А3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

А4. Трудно реализуемые активы – статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства – к ним относится кредиторская задолженность.

П2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы.

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

П4. Постоянные пассивы или устойчивые – это статьи раздела III баланса «капитал и резервы». [35, с.324-328]

На основании сгруппированных данных активов и пассивов рассчитываются показатели ликвидности предприятия: общий показатель ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент «критической оценки», коэффициент текущей ликвидности, коэффициент маневренности функционирующего капитала, коэффициент обеспеченности собственными средствами (табл.1.3). В зависимости от отраслей деятельности, структуры внутри предприятий, их положения на рынке, финансовой политики и других аспектов, организации имеют различную финансовую устойчивость. Однако имеют место основные виды устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость; нормальная финансовая устойчивость; неустойчивое состояние; кризисное финансовое состояние.

Таблица 1.3

Показатели ликвидности предприятия

Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
1.Общий показатель платежеспособности	$L_1 = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3}$	$L_1 \geq 1$	Общая ликвидность
2.Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = \frac{\left(\begin{smallmatrix} \text{Денежные} \\ \text{средства} \end{smallmatrix} \right) + \left(\begin{smallmatrix} \text{Краткосрочные} \\ \text{финансовые} \\ \text{вложения} \end{smallmatrix} \right)}{\text{Текущие обязательства}}$	$L_2 \geq 0,1 \div 0,7$	Показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений
3.Коэффициент «критической оценки»	$L_3 = \frac{\left(\begin{smallmatrix} \text{Денежные} \\ \text{средства} \end{smallmatrix} \right) + \left(\begin{smallmatrix} \text{Текущие} \\ \text{финансовые} \\ \text{вложения} \end{smallmatrix} \right) + \left(\begin{smallmatrix} \text{Краткосрочная} \\ \text{дебиторская} \\ \text{задолженность} \end{smallmatrix} \right)}{\text{Текущие обязательства}}$	Допустимое $0,7 \div 0,8$ желательно $L_3 = 1$	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам.
4.Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$	Необходимое значение 1,5; оптимальное $L_4 = 2,0 \div 3,5$	Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.
5.Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L_5 = \frac{\text{Медленно реализуемые активы}}{\left(\begin{smallmatrix} \text{Оборотные} \\ \text{активы} \end{smallmatrix} \right) - \left(\begin{smallmatrix} \text{Текущие} \\ \text{обязательства} \end{smallmatrix} \right)}$	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт	Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности.
6.Доля оборотных средств в активах	$L_6 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Валюта баланса}}$	$L_6 \geq 0,5$	Зависит от отраслевой принадлежности организации
7.Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L_7 = \frac{\left(\begin{smallmatrix} \text{Собственный} \\ \text{капитал} \end{smallmatrix} \right) - \left(\begin{smallmatrix} \text{Внеоборотные} \\ \text{активы} \end{smallmatrix} \right)}{\text{Оборотные активы}}$	$L_7 \geq 0,1$	Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее текущей деятельности.

Такая классификация объясняется уровнем покрытия собственными средствами заемных, соотношение собственного и заемного капитала для покрытия запасов. [29, с.118-123]

Коэффициенты финансовой устойчивости характеризуют состояние и динамику финансовых ресурсов предприятий с точки зрения обеспечения ими производственного процесса и других сторон их деятельности: коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент финансовой зависимости, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент структуры долгосрочных вложений, коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, коэффициент структуры заемного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, (табл.1.4). [12, с.297-301]

Таблица 1.4

Показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Способ расчета	Норматив показателя	Пояснения
1. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	$U_1 = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$	Не выше 1,5	Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб., вложенных в активы собственных средств
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$U_2 = \frac{\left(\text{Собственный капитал} \right) - \left(\text{Внеоборотные активы} \right)}{\text{Оборотные активы}}$	Нижняя граница 0,1; опт $U_2 \geq 0,5$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников.
3. Коэффициент финансовой независимости (автономности)	$U_3 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	$0,4 \leq U_3 \leq 0,6$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования.
4. Коэффициент финансирования	$U_4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$	$U_4 \geq 0,7$; опт $U_4 \geq 1,5$	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных средств.
5. Коэффициент финансовой устойчивости	$U_5 = \frac{\left(\text{Собственный капитал} \right) + \left(\text{Долгосрочные обязательства} \right)}{\text{Валюта баланса}}$	$U_5 \geq 0,6$	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников.

Другими словами, коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия - система показателей, характеризующих структуру

используемого капитала предприятия с позиций степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде.

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности целесообразно проводить оценку по показателям оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, финансовой устойчивости и платежеспособности. Снижение показателей дебиторской и кредиторской задолженности в динамике, говорит об улучшении деятельности предприятия в системе управления платежами.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ХОРОШАЯ МЕБЕЛЬ»

2.1. Организационно-правовая характеристика предприятия ООО «Хорошая мебель»

Объектом исследования является компания ООО «Хорошая мебель», которая является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность на основании Устава, закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» [2], ГК РФ[47], НК РФ[64] и других нормативно-правовых актов Российской Федерации. Юридический адрес компании: г. Норильск, Красноярского края, ул. Бауманская, д. 10 (2 офис).

Предприятие ООО «Хорошая мебель»-это производитель и поставщик ЛДСП и других качественных материалов для корпусной, офисной и мягкой мебели. Помимо поставок материалов ООО «Хорошая мебель» занимается изготовлением собственной мебели на заказ для физических и юридических лиц. На сегодняшний день компания производит около 400 наименований различных видов мебели, в том числе 234 наименования мебели для офиса, 112 и 89 ед. наименований корпусной и мягкой мебели, рис. 2.1.

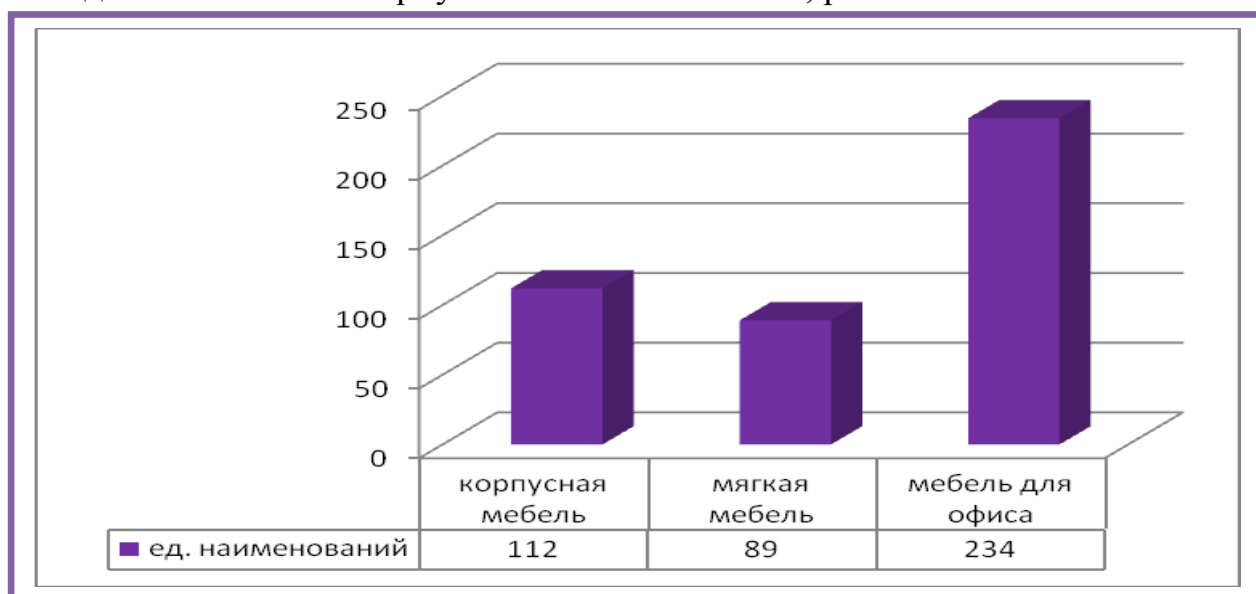


Рис.2.1.Ассортимент продукции предприятия ООО «Хорошая мебель» по состоянию на 2013 г.

Основной целью компании является получение прибыли. Компания имеет два филиала в различных городах Красноярского края. На сегодняшний день в компании насчитывается 82 сотрудника, рис.2.2.

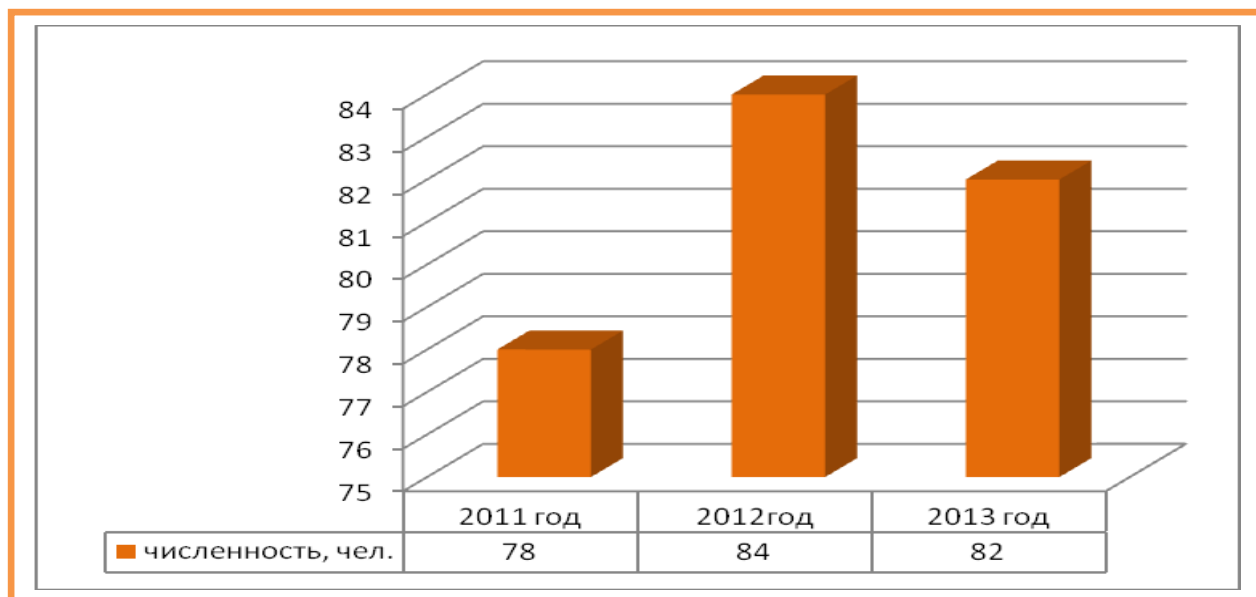


Рис.2.2.Динамика среднесписочной численности работников предприятия ООО «Хорошая мебель» с 2011-2013г.г.

Наибольший удельный вес в общей структуре численности приходится на рабочих, их доля по состоянию на 2013 г. составляет 76,83%, по численности - 63 человека, небольшая доля приходится на руководителей и специалистов, а именно 8 и 11 человек соответственно, рис.2.3.



Рис.2.3. Структура численности работников предприятия ООО «Хорошая мебель» в 2013 г.

Среднемесячная заработная плата работников предприятия составляет 33,9 тыс. руб. по состоянию на 2013 г., а это на 4,2 тыс. руб. выше по сравнению с показателем 2011 г., рис.2.4.

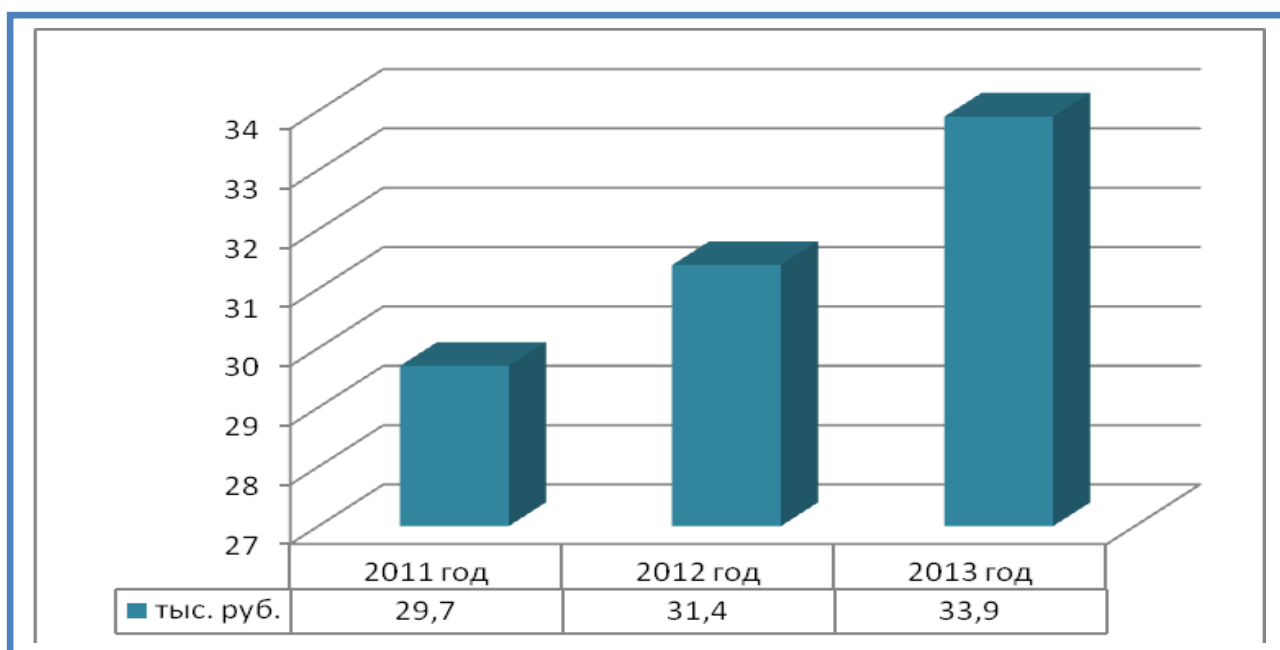


Рис.2.4.Динамика среднемесячной заработной платы работников предприятия ООО «Хорошая мебель» с 2011-2013г.г.

Возглавляет компанию генеральный директор, ему подчиняются коммерческий директор, директор по производству, начальник отделов кадров, главный бухгалтер и др. В целом организационную структуру компании можно представить в виде схемы, рис. 2.5. Рассмотрим кратко функции основных руководителей и отделов предприятия.

Генеральный директор ООО «Хорошая мебель» организует всю работу предприятия и несет ответственность за его состояние и деятельность. Он обеспечивает выполнение утвержденных для предприятия планов и заданий. В обязанности генерального директора входит и рассмотрение жалоб и предложений, принятие мер по устранению отмеченных недостатков и др. Другие руководящие работники (начальник отдела производства, главный бухгалтер, начальник отдела кадров и др.) руководствуются в своей деятельности утвержденным генеральным директором ООО «Хорошая мебель» должностным инструкциям, составленным на основе квалификационных характеристик должностей этих работников.

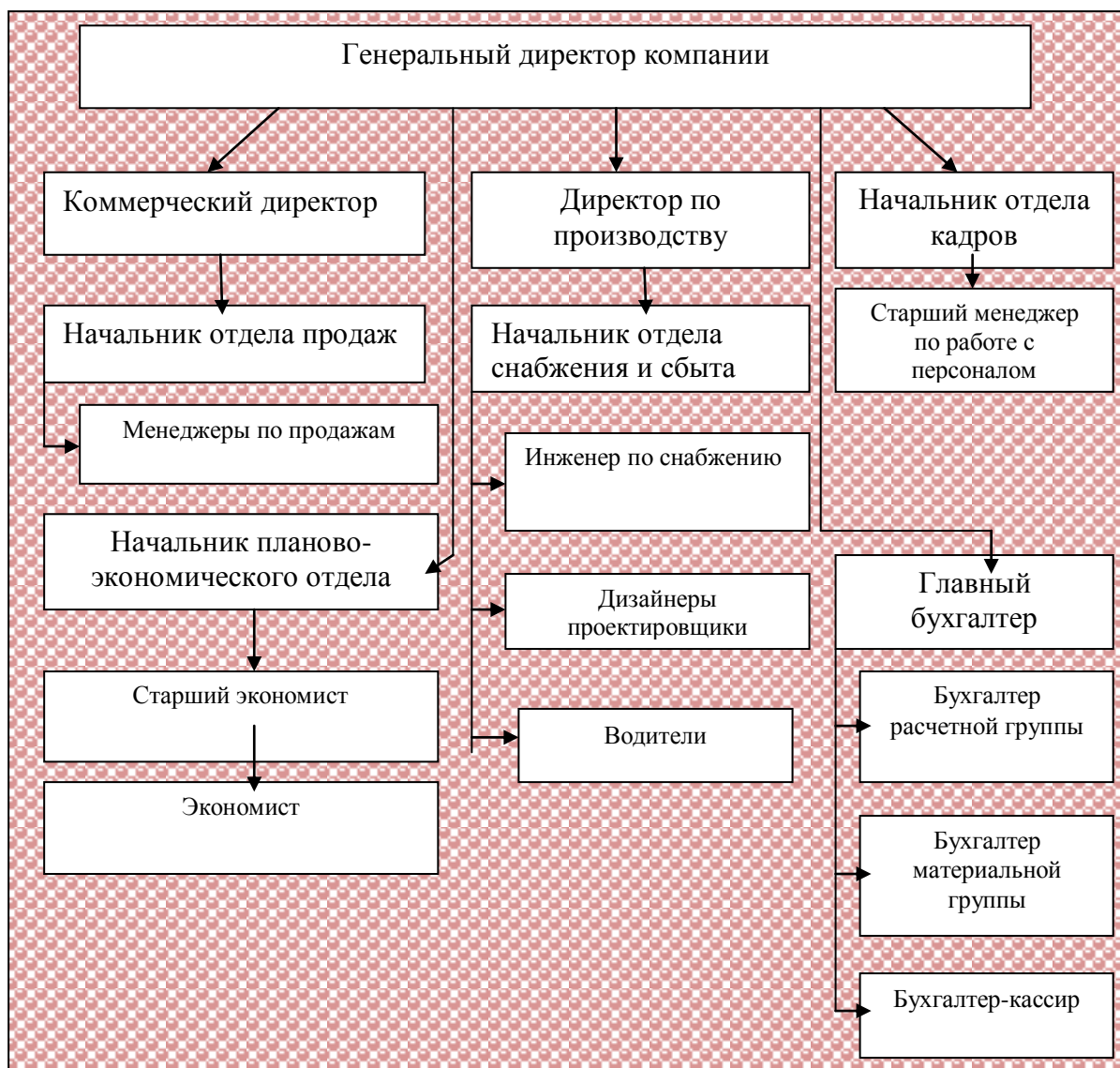


Рис.2.5. Линейно-функциональная структура управления в компании ООО «Хорошая мебель».

Основными функциями бухгалтера являются: контроль за обработкой и заполнением документов строгой бухгалтерской отчетности; контроль за состоянием текущих счетов предприятия; составление бухгалтерской отчетности.

Проведем анализ учетной политики предприятия ООО «Хорошая Мебель». Действующая учетная политика имеет, как и положено, два раздела: учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета. Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета ООО «Хорошая Мебель» составлена одним приказом. В учетной политике перечислены все унифицированные и «внутрифирменные» формы с учетом требования

Федерального закона от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», которые будет использовать бухгалтерия. На предприятии утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. В организации ООО «Хорошая Мебель» применяется бухгалтерская программа «1С: Бухгалтерия 7.0», в которой ведут учет главный бухгалтер, бухгалтер и бухгалтер-экономист, разделяя при этом сферы учета. Кроме того, для ведения управленческого и налогового учета применяется программа Excel. Таким образом, обеспечивается параллельное ведение двух различных баз данных в двух различных программах, которые не обмениваются между собой информацией.

В целом система автоматизации с помощью многопользовательской программы 1С: Бухгалтерия и применения средств Excel вполне эффективна и обеспечивает цели учета: своевременную информацию для бухгалтерского учета всех сфер хозяйства, составления отчетности и управленческих нужд. Применение двух различных, не обменивающихся автоматически информацией программ 1С: Бухгалтерия и Excel можно рассматривать как положительный момент, так как это обеспечивает контроль над возможными ошибками при ведении подразделениями материальных отчетов. В учреждении ООО «Хорошая Мебель» применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам определяется линейным способом. Учет амортизации ведется соответственно на счетах 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов». Затраты на текущий ремонт основных средств списываются ежемесячно на себестоимость продукции. Общепроизводственные расходы распределяются между видами продукции пропорционально заработной плате производственных рабочих, занятых непосредственно изготовлением продукции. Общехозяйственные расходы организации ежемесячно списывает на себестоимость проданной продукции как условно-постоянные расходы. Незавершенное производство оценивается по нормативной (плановой) себестоимости. Готовая продукция приходится по

нормативной (плановой) себестоимости. Отклонения от фактической себестоимости готовой продукции каждый месяц списываются на продажу продукции. Бухгалтерская отчетность представляется по формам, приведенным в приложении к приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп. от 4 декабря 2012 г.).

В функции начальника отдела кадров предприятия ООО «Хорошая мебель» входят подбор, расстановка кадров, координирование работы аппарата и отдельных исполнителей, руководство подведомственными предприятиями и подчиненными работниками, принятие решений по вопросам деятельности предприятия или организации. Трудовые отношения ООО «Хорошая Мебель» регулируются федеральным и региональным законодательством. На предприятии также предусмотрены локальные нормативно-правовые акты регулирования взаимоотношений работников и работодателей. Основными нормативно-правовыми актами на федеральном уровне являются: Конституция РФ[1], ФЗ от 19 апреля 1991 г. N 1032-1 «О занятости населения в РФ» (с измен. 23 февраля 2013 г.), ТК РФ от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ (с изменениями от 5 апреля 2013 г.).

Основными задачами трудового законодательства являются: создание необходимых правовых условий для достижения оптимального согласования интересов сторон трудовых отношений, интересов государства, а также правовое регулирование трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений по: организации труда и управлению трудом; трудоустройству у данного работодателя; профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации работников непосредственно у данного работодателя; социальному партнерству, ведению коллективных переговоров, заключению коллективных договоров и соглашений; участию работников и профессиональных союзов в установлении условий труда и применении трудового законодательства в предусмотренных законом случаях; материальной ответственности работодателей и работников в сфере труда;

государственному контролю (надзору), профсоюзному контролю за соблюдением трудового законодательства (включая законодательство об охране труда) и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права; разрешению трудовых споров; обязательному социальному страхованию в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Основными локальными актами предприятия ООО «Хорошая Мебель» на основании которых осуществляются взаимоотношения между работниками и работодателем являются следующие: приказ о командировке, служебное задание для направления в командировку, авансовый отчет, приказ о приеме работника на работу, приказ о прекращении трудового договора с работником,; записка расчет при расторжении трудового договора, командировочное удостоверение, приказ о поощрении работника, личная карточка работника, табель учета рабочего времени, график отпусков, записка-расчет о предоставлении отпуска работнику, платежная ведомость, штатное расписание, должностные инструкции; положение об охране труда; приказ о наложении взыскания, приказ о материально-ответственном лице; трудовой договор; положение о персональных данных работников учреждения; положение о предоставлении отпусков; график отпусков; положение об оплате труда и др., табл.2.1.

Таким образом, основным документом при поступлении работника на работу в ООО «Хорошая Мебель», между работодателем и работником является трудовой договор, который предусматривает основные положения между работником и работодателем: права и обязанности работника и работодателя, оплата труда работника, условия труда и режим работы, социальное страхование, ответственность сторон. Все работники предприятия ООО «Хорошая Мебель» осуществляют свою деятельность на основании положения об охране труда и должностных инструкций.

Немаловажная роль в управлении трудовыми ресурсами организации принадлежит методам управления персоналом. Рассмотрим их подробнее. В

ООО «Хорошая Мебель» применяются административные, экономические и социально-психологические методы управления персоналом, табл.2.2.

Таблица 2.1

Локальные нормативно-правовые акты регулирования взаимоотношений работников и работодателей в ООО «Хорошая Мебель»

№ п/п	нормативно-правовые акты	№	нормативно-правовые акты
1	трудовой договор	12	коллективный договор
2	график отпусков	13	положение об оплате труда
3	приказ о материально-ответственном лице	14	приказ о прекращении трудового договора с работником
4	штатное расписание	15	должностные инструкции
5	положение о персональных данных работников учреждения	16	приказ о приеме работника на работу
6	платежная ведомость	17	приказ о поощрении работника
7	приказ о наложении взыскания	18	записка-расчет о предоставлении отпуска работнику
8	приказ о командировке	19	авансовый отчет
9	табель учета рабочего времени	20	приказ о материально-ответственном лице
10	служебное задание для направления в командировку	21	положение об охране труда
11	командировочное удостоверение	22	положение о предоставлении отпусков

По табл.2.2. видно, что административными методами являются: материальная ответственность, дисциплинарная и распорядительные меры воздействия. Экономические – это надбавки к заработной плате. К психологическим методам воздействия относятся- похвала, запрещение, просьба, убеждение.

Основные требования пожарной безопасности для предприятия ООО «Хорошая мебель» установлены «Правилами пожарной безопасности ППБ-01-93». В соответствии с действующим законодательством ответственность за обеспечение пожарной безопасности несет руководитель предприятия. Ответственность за пожарную безопасность отделов, отдельных складов,

кладовых и других помещений несут должностные лица, специально назначенные приказом генерального директора ООО «Хорошая мебель».

Таблица 2.2

Методы управления персоналом, используемые руководством ООО «Хорошая Мебель»

Методы	Меры воздействия	
Административные	Распорядительные	распоряжение руководства; координация работ; контроль исполнения.
	Материальная ответственность	депремирование; штраф.
	Дисциплинарная ответственность	выговор; увольнение.
Экономические	Оплата труда	премия; вознаграждение
Социально - психологические	Психологические	убеждение; просьба; похвала; запрещение.
	Социальные	наблюдение; собеседование.

Таблички с указанием лиц, ответственных за пожарную безопасность, вывешиваются на видных местах. Эти лица обязаны обеспечить выполнение действующих правил на вверенных им объектах.

На основании правил пожарной безопасности для отдельных помещений, складов, руководители соответствующих подразделений ООО «Хорошая мебель» разрабатывают конкретные инструкции о мерах пожарной безопасности. В инструкциях по технике безопасности отражены: порядок содержания территории, помещений и путей эвакуации; условия и нормы хранения товаров, места курения, специальные противопожарные мероприятия, порядок применения средств пожаротушения и вызова пожарной помощи; обязанности и действия рабочих и служащих при пожаре и др. Руководитель предприятия ООО «Хорошая мебель», а также заведующие структурными подразделениями и другие должностные лица, а также работники, виновные в нарушении правил, в зависимости от характера нарушений и их последствий, несут ответственность в установленном порядке. На предприятии ООО «Хорошая мебель» осуществляется противопожарный инструктаж и пожарно-

технический минимум. Противопожарная подготовка работников состоит из противопожарного инструктажа (первичного и вторичного) и занятий по программе пожарно-технического минимума. Первичный (вводный) противопожарный инструктаж на ООО «Хорошая мебель» проводится для вновь принимаемых на работу, в том числе и временных работников. Повторный инструктаж проводит на рабочем месте лицо, ответственное за пожарную безопасность предприятия, отдела, применительно к особенностям пожарной опасности данного участка работы. Занятия по пожарно-техническому минимуму проводятся по специально утвержденной руководителем предприятия программе с материально-ответственными лицами. По окончании прохождения этого минимума у рабочих и служащих принимается зачет, результаты которого оформляются соответствующим актом или ведомостью с подписями членов приемной комиссии. Учет лиц, прошедших противопожарный инструктаж и обучение, ведется в специальном журнале. Пожарная безопасность на территории предприятия ООО «Хорошая мебель» осуществляется на основании правил техники безопасности. Таким образом, все работники предприятия осуществляют свою деятельность на основании должностных инструкций и инструкций по охране труда.

Важными показателями эффективности деятельности любого предприятия- являются экономические показатели, перейдем к их рассмотрению.

2.2.Оценка экономических показателей предприятия ООО «Хорошая мебель»

Проведем анализ основных экономических показателей предприятия ООО «Хорошая мебель» с 2011-2013 г.г. на основании данных бухгалтерской отчетности, прил.3. Данные оформим в виде табл.2.3(прил.5).

По данным таблицы 2.3 наблюдается, что происходит рост практически по всем показателям деятельности предприятия. В частности растет показатель выручки и валовой прибыли, и на конец анализируемого периода эти показатели составили 41590,0 тыс. руб. и 2641,0 тыс. руб. соответственно. Темпы роста показателей выручки опережают темпы роста себестоимости проданных товаров работ, услуг, рис. 2.6. Это следует оценить положительно.

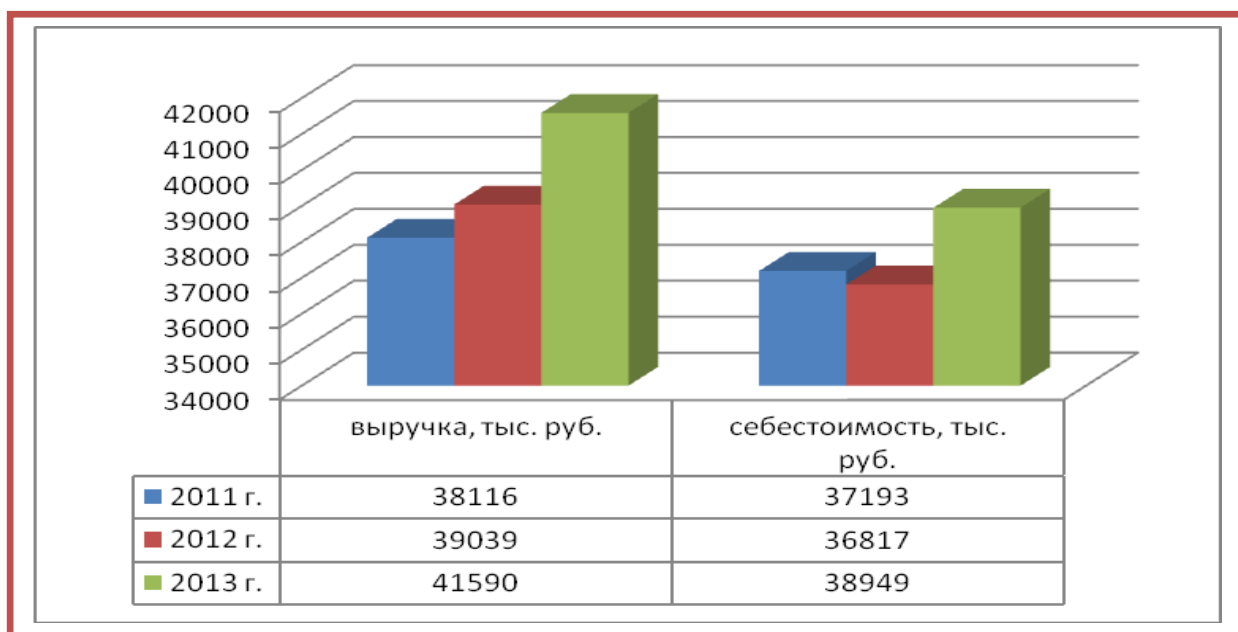


Рис.2.6. Динамика выручки и себестоимости товаров, работ, услуг предприятия с 2011-2013 г.г.

Следствием этого является рост показателей прибыли. В частности, прибыль от продаж увеличилась на 1714,0 тыс. руб. и составила 1112,0 тыс. руб., рис.2.7.

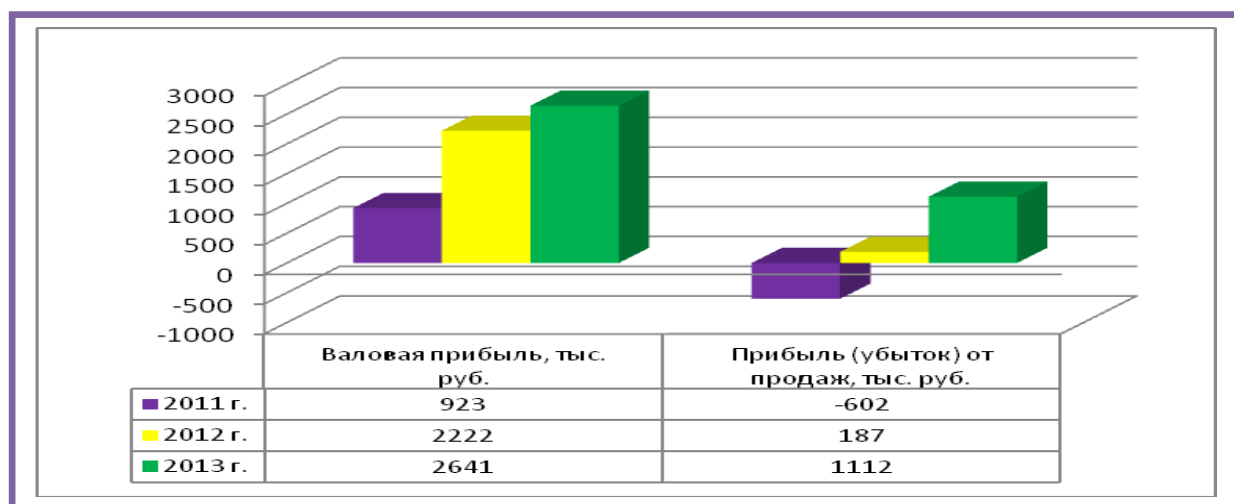


Рис.2.7.Динамика валовой прибыли и прибыли от продаж с 2011-2013 г.г.

Наблюдается и рост показателей капитала. В частности стоимость всего капитала возросла на 1164,0 тыс. руб. и составила на конец анализируемого периода 10312,0 тыс. руб. В том числе произошел рост стоимости собственно капитала, который составил 8310,0 тыс. руб. в 2013 г., а это на 1149,0 тыс. руб. больше по сравнению с тем же показателем 2011 г., рис.2.8.

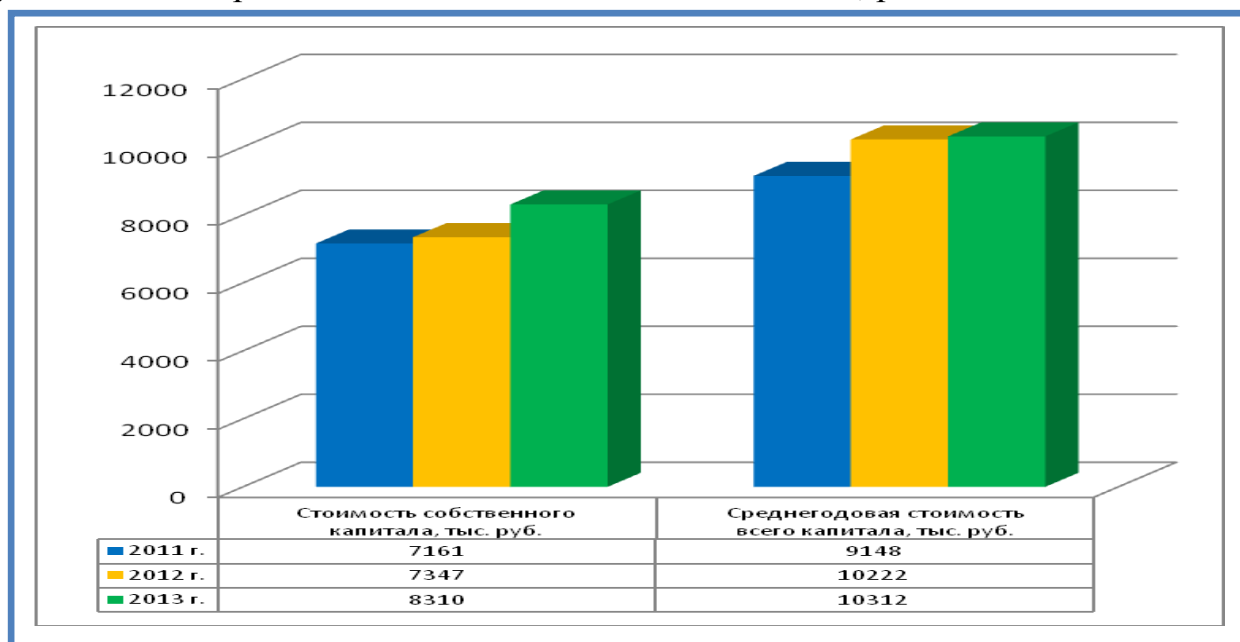


Рис.2.8. Динамика стоимости собственного капитала и всего капитала предприятия с 2011-2013 г.г.

Стоимость основных средств и стоимость запасов возросли в среднем более, чем на 600,0 тыс. руб. и составили 4893,0 тыс. руб. и 3134,0 тыс. руб. соответственно, рис.2.9.

Проведем анализ коэффициентов финансовой устойчивости предприятия, под которыми понимается система показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиций степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде. Произведем анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Хорошая мебель» по финансовым показателям, представленным в табл.1.4., данные оформим в виде табл.2.4, прил.5.

Данные табл.2.4 показывают, что коэффициент финансовой устойчивости находится в норме и колеблется в пределах от 0,78 до 0,81. При этом

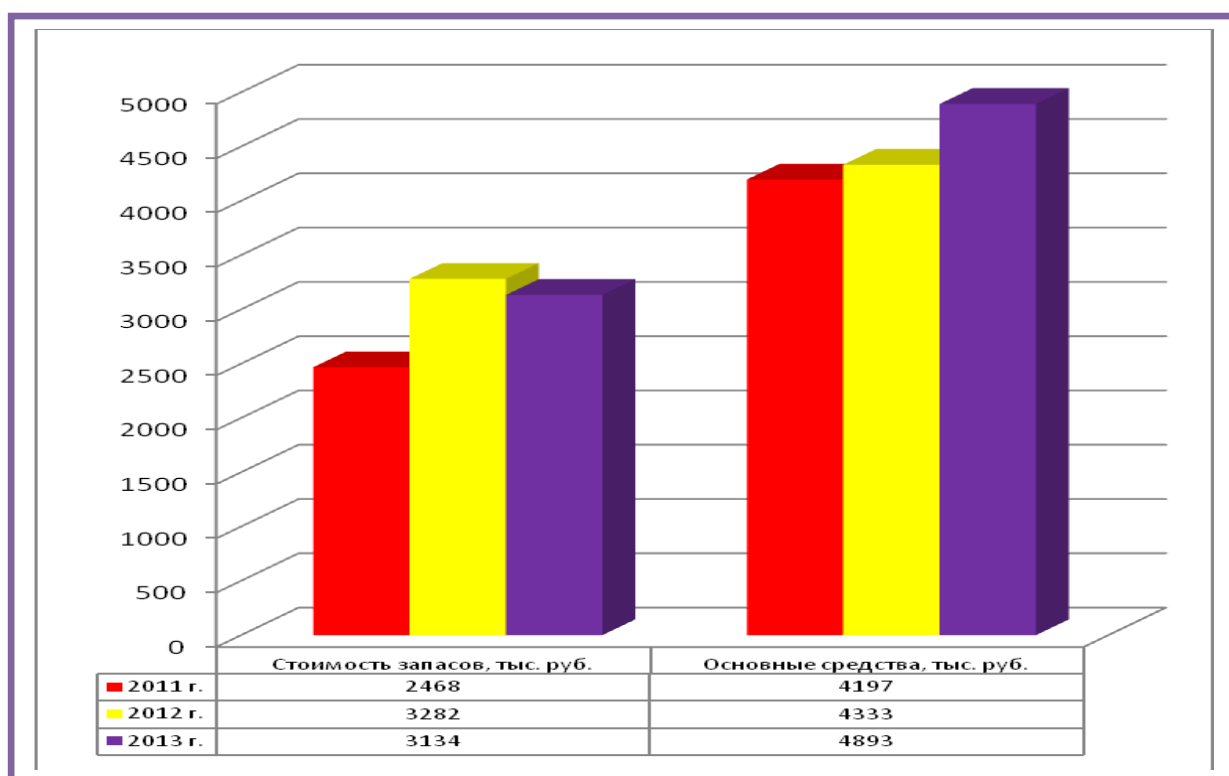


Рис.2.9. Динамика стоимости запасов и основных средств предприятия с 2011-2013 г.г.

наблюдается увеличение данного коэффициента на 0,03. Коэффициент финансовой автономности выше нормативного значения, так норматив составляет не более, чем 0,6. На нашем предприятии он составляет 0,859, а это на 0,007 больше по отношению к показателю 2011 г., рис.2.10.

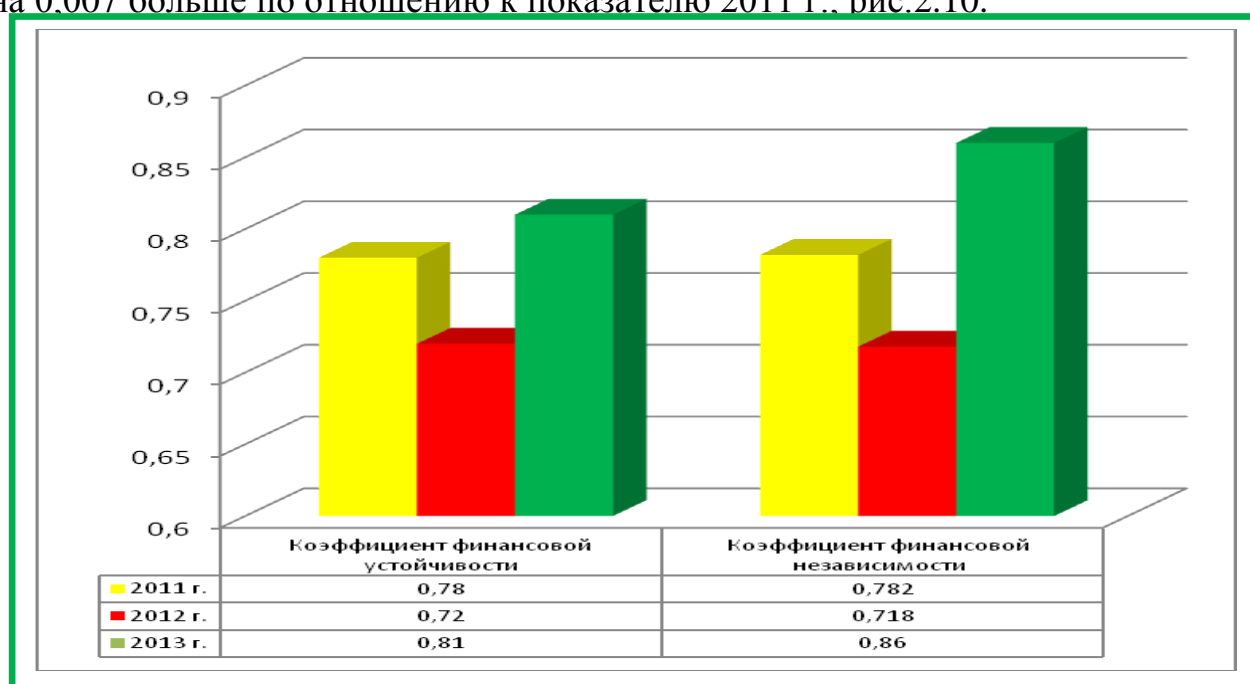


Рис.2.10. Динамика коэффициентов финансовой устойчивости и независимости с 2011-2013 г.г.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент финансирования выше нормативного значения, что также следует оценить положительно. Коэффициент финансового риска минимальный, и составляет 0,24, а это на 0,03 ниже по сравнению с 2011г. рис.2.11 , т.е. произошло улучшение показателей финансовой устойчивости предприятия и снизился коэффициент финансового риска.

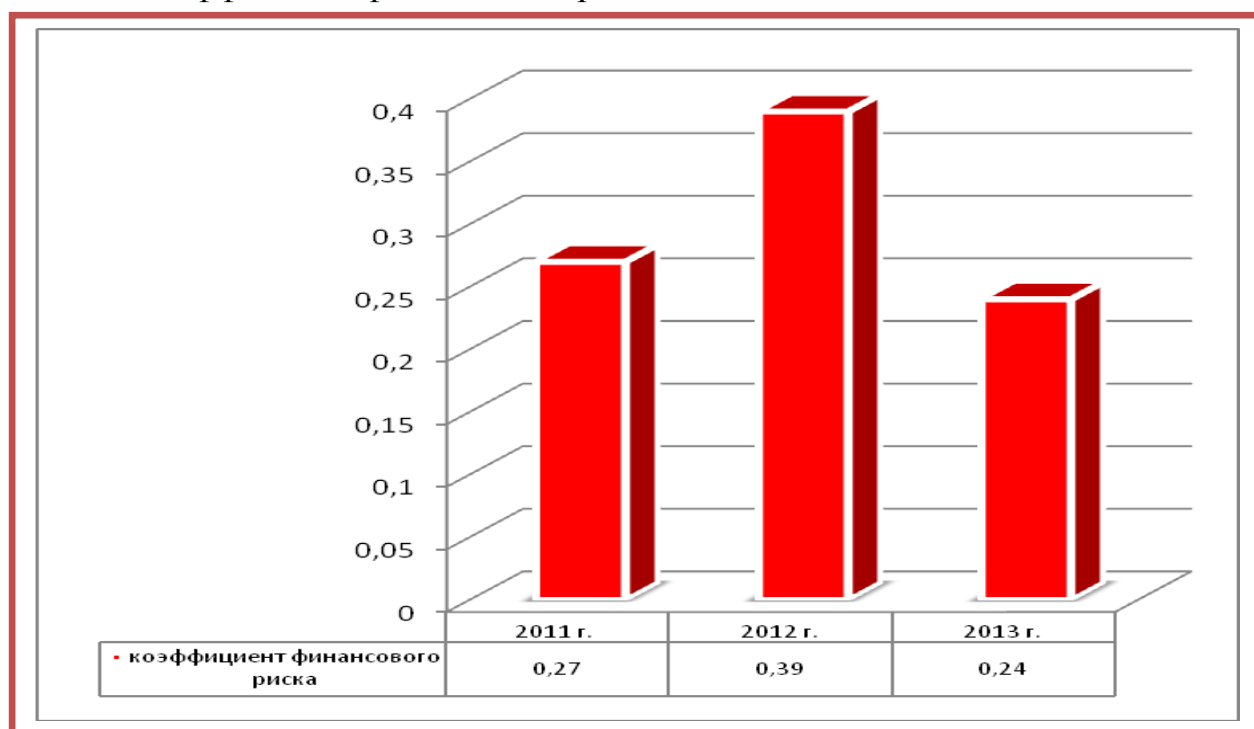


Рис.2.11. Динамика коэффициента финансового риска предприятия с 2011-2013 г.г.

Показателями, характеризующими прибыльность предприятия- являются показатели рентабельности. Проведем анализ рентабельности предприятия ООО «Хорошая Мебель» по формулам, представленным в прил.4, данные расчетов оформим в виде табл.2.5(прил.5). По данным табл. 2.5 наблюдается, что показатели рентабельности к 2013 г. увеличились. Так, в 2011-2012 г.г. показатели рентабельности имели отрицательное значение, так как чистая прибыль предприятия была отрицательной. Рентабельность переменного капитала и коэффициент устойчивости экономического роста увеличились на 21,15% и 21,25% соответственно. Экономическая рентабельность увеличилась на 16,89% и составила 8,65%. Рентабельность всего капитала увеличилась на 0,08%, тогда как в начале анализируемого периода она имела отрицательное

значение, что следует оценить положительно. В среднем на 4% наблюдается рост показателей чистой рентабельности, бухгалтерской и рентабельности от продаж, рис.2.12.

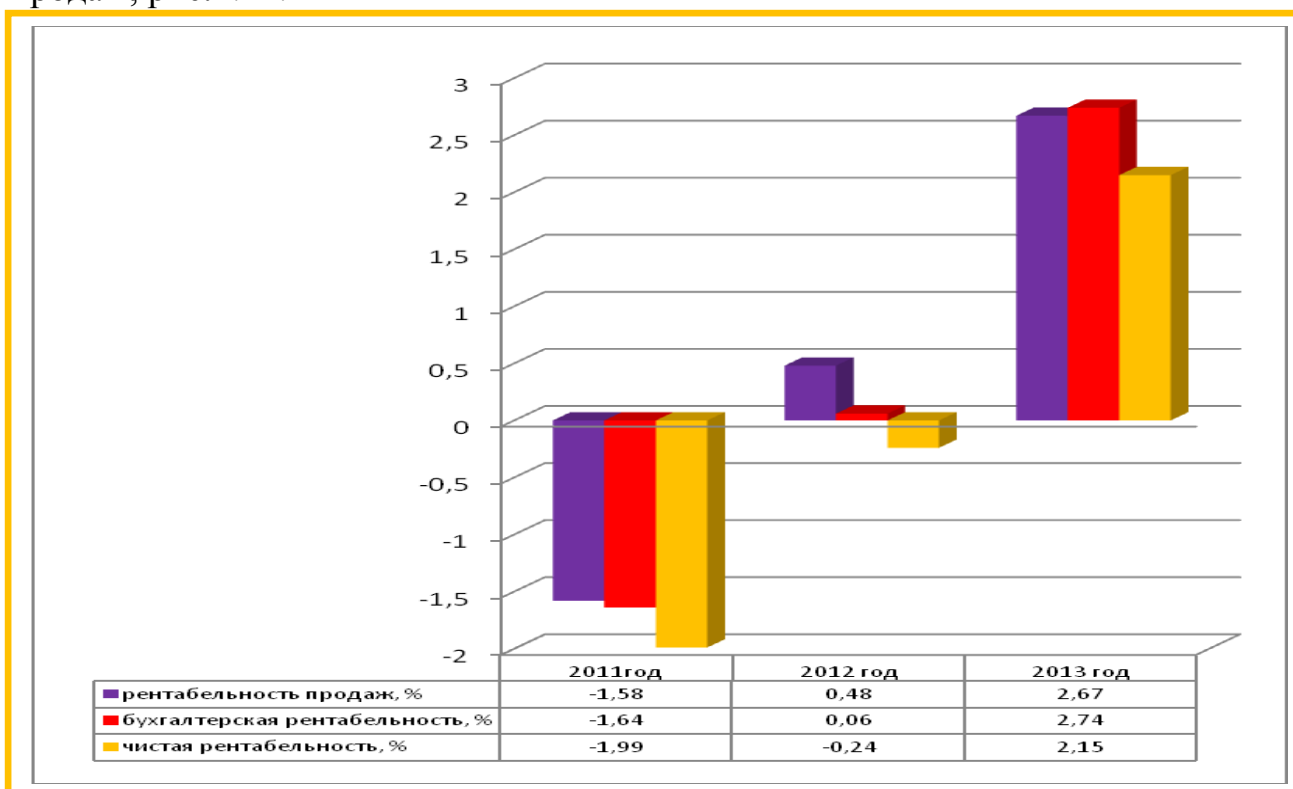


Рис.2.12. Динамика показателей рентабельности предприятия с 2011-2013 г.г.

Таким образом, проведенный выше анализ в организации ООО «Хорошая мебель» показывает, что в целом на предприятии экономические показатели не высоки, в 2011-2012 г.г. наблюдается отрицательные показатели прибыли и рентабельности, однако к концу анализируемого периода ситуация улучшилась. Показатели финансовой устойчивости предприятия находятся в пределах нормативных значений, однако, как уже было описано выше, увеличение суммы дебиторской и кредиторской задолженности, замедление оборачиваемости, отрицательно сказываются на финансовой устойчивости организации, в связи с этим, является необходимостью провести более детальный анализ расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами и кредиторами на анализируемом предприятии; на основании этого выявлять недостатки в деятельности предприятия и разрабатывать мероприятия, по их устранению.

2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Хорошая Мебель»

Проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии, но предварительно рассмотрим основных дебиторов и кредиторов. На предприятии ООО «Хорошая Мебель» дебиторская задолженность возникает по различным основаниям. Основными дебиторами предприятия являются: покупатели, заказчики, подрядчики, персонал организации, различные внебюджетные фонды и др. Схематично классификацию дебиторов предприятия ООО «Хорошая Мебель» можно представить в виде схемы, рис. 2.13.

Рассмотрим подробнее основных заказчиков, покупателей и других дебиторов предприятия ООО «Хорошая Мебель». Так как предприятие занимается производством материалов для корпусной и мягкой мебели, то основными заказчиками являются: предприятия, занимающиеся производством мебели. Это заказчики из разных городов, в частности из городов. Дебиторская задолженность в данном случае возникает при отгрузке продукции (работ, услуг). Основанием возникновения дебиторской задолженности является договор на поставку товаров, по которому ООО «Хорошая Мебель» обязуется передать покупателю свой товар. В договоре указывается: номенклатура товара, который должен быть поставлен; сроки поставки; порядок доставки товара; способы оплаты товаров.

Предприятие ООО «Хорошая Мебель» также занимается и собственным производством мебели, а именно производит мебель: корпусную, мягкую и офисную. Таким образом, основными покупателями являются как физические так и юридические лица, в основном- это жители г. Норильска, Талнаха, Кайеркана, Красноярского края.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками на предприятии ООО «Хорошая Мебель» образуется в

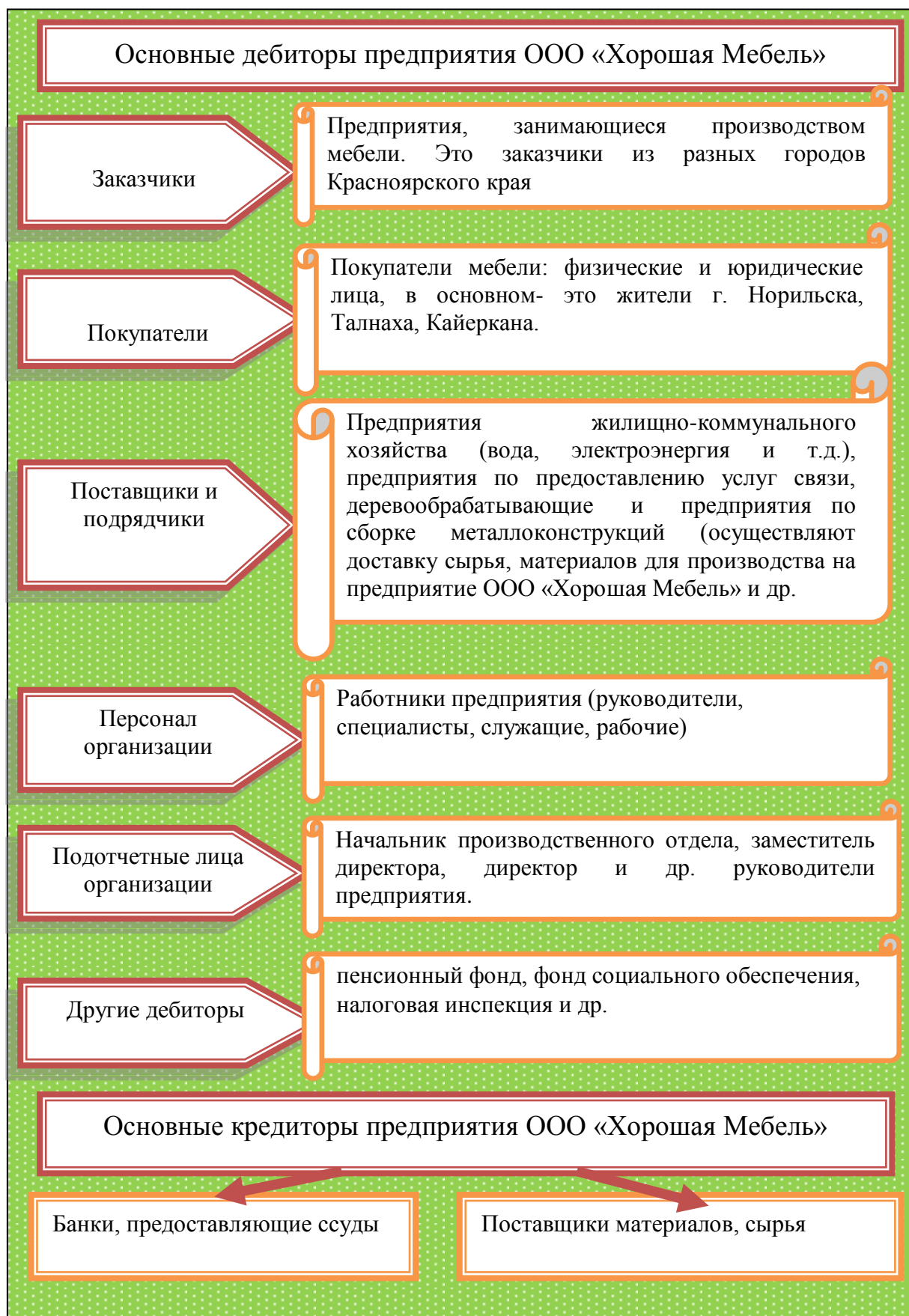


Рис. 2.13. Классификация основных дебиторов и кредиторов предприятия ООО «Хорошая Мебель».

результате сумм перечисленной предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ, а именно:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Основными поставщиками и подрядчиками для предприятия ООО «Хорошая Мебель» являются: предприятия жилищно-коммунального хозяйства (вода, электроэнергия и т.д.), предприятия по предоставлению услуг связи, деревообрабатывающие и предприятия по сборке металлоконструкций (осуществляют доставку сырья, материалов для производства на предприятие ООО «Хорошая Мебель» и др. Дебиторская задолженность на предприятии ООО «Хорошая Мебель» также возникает ввиду перерасхода по заработной плате, задолженности работников по беспроцентным займам, по возмещению материального ущерба, дебиторская задолженность по авансам, выплаченным в связи со служебной командировкой, возникает в случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств. Таким образом, дебиторами предприятия ООО «Хорошая Мебель» являются –это работники предприятия (руководители, специалисты, рабочие), а также персонал предприятия, который направляется в командировку, ими являются: начальник производственного отдела, заместитель директора, директор и др. руководители предприятия. Так как дебиторская задолженность образуется

также в связи с излишне перечисленными налогами, налогами по социальному и пенсионному обеспечению, то дебиторами в частности являются: пенсионный фонд, фонд социального обеспечения, налоговая инспекция и др.

Основными кредиторами предприятия ООО «Хорошая Мебель» - являются банки, выдающие долгосрочные и краткосрочные ссуды, а также поставщики материалов, сырья, которые поставляют продукцию, за которую компания ООО «Хорошая мебель» может расплатиться позже.

Проведем анализ движения дебиторской задолженности предприятия ООО «Хорошая Мебель» с 2011-2013 г.г. на основании данных бухгалтерского баланса и приложения к бухгалтерскому балансу (ф.5). Данные оформим в виде таблицы 2.6.

Таблица 2.6

Динамика дебиторской задолженности предприятия ООО «Хорошая Мебель» с 2011-2013 г.г.

показатели	2011 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.	Отклонение 2013 г. от 2011 г. тыс. руб.	Отклонени е 2013 г. от 2011 г. (тем п роста, %)	Отклонен ие 2013 г. от 2011 г. Прирост, %
1.Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	2010,0	2038,0	2121,0	+111,0	105,52	+5,52
Покупатели и заказчики	1194	1900	1850	+656,0	154,04	+54,04
Авансы выданные	589,0	97,0	196,0	-393,0	33,27	-66,73
Прочая	227,0	41,0	75,0	-152,0	33,04	-66,96
2.Долгосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	0	35,0	0	-	-	-
Покупатели и заказчики	0	35	0	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	2010,0	2073,0	2121,0	+111,0	105,52	+5,52

Данные таблицы 2.6 показывают, что в течении 2011-2013 г.г. на предприятии наблюдается увеличение дебиторской задолженности на 111 тыс. руб., так, прирост составил 5,52%, рис.2.14.

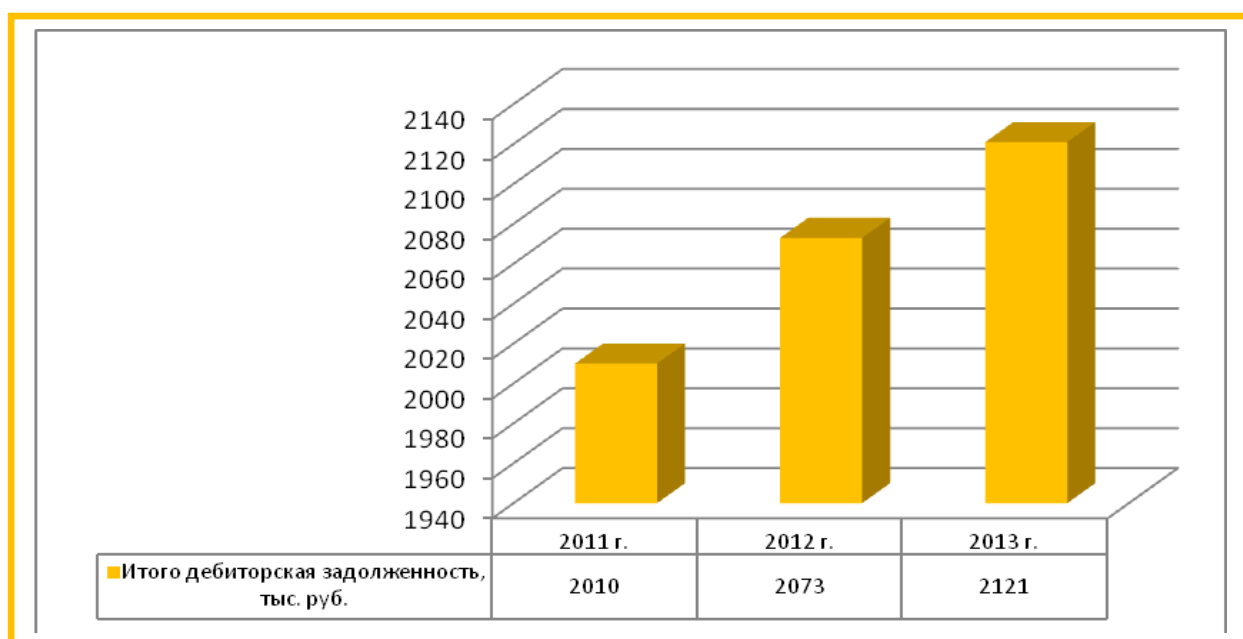


Рис. 2.14. Динамика дебиторской задолженности предприятия с 2011-2013 г.г.

В основном на такое увеличение повлиял рост краткосрочной дебиторской задолженности, которая на конец анализируемого периода составила 2121,0 тыс. руб. Значительный прирост произошел по покупателям и заказчикам и темп роста составил 154,04%, в стоимостном выражении стоимость краткосрочной дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам увеличилась на 656 тыс. руб. и составила в 2013 г. 1850 тыс. руб.

В течении 2011-2013 г.г. наблюдается, что на предприятии отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность как на начало, так и на конец анализируемого периода. Только в 2012 г. она составляла 35 тыс. руб., это незначительный удельный вес в общей структуре дебиторской задолженности.

Наибольшую долю дебиторской задолженности составляет задолженность по покупателям и заказчикам, таблица 2.7.

Таблица 2.7

Структура дебиторской задолженности предприятия с 2011-2013 г.г.

показатели	2011 год, %	2012 год, %	2013 год, %	Отклонение 2013 г. от 2011 г., %	Отклонение 2013 г. от 2012 г., %
1.Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	100,0	98,31	100,0	-	+1,69
Покупатели и заказчики	59,40	91,65	87,22	+27,82	-4,43

Авансы выданные	29,30	4,68	9,24	-20,06	+4,56
Прочая	11,29	1,97	3,54	-7,75	+1,57
2. Долгосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	0	1,68	0	0	-1,68
Покупатели и заказчики	0	1,68	0	0	-1,68
Итого дебиторская задолженность	100,0	100,0	100,0	-	-

Так, по данным таблицы 2.7 видно, что на долю дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам приходится 87,22% по состоянию на 2013 г., в 2012 г. доля этой дебиторской задолженности составляла 91,65%. По отношению к началу анализируемого периода удельный вес краткосрочной дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам снизился на 4,43%. Небольшой удельный вес в общей структуре приходится на авансы выданные и прочую дебиторскую задолженность (краткосрочную), так их доля на конец анализируемого периода составила 9,24% и 3,54% соответственно, рисунок 2.15. В целом в 2011 и 2013 г.г. вся стоимость дебиторской задолженности приходится на краткосрочную, а в 2012 г. доля дебиторской задолженности распределена следующим образом: краткосрочная составляет 98,31%, долгосрочная составляет 1,68%.



Рис. 2.15. Структура дебиторской задолженности предприятия в 2013 г.

Резюмируя выше изложенное, можно сделать вывод, что на предприятии по состоянию на 2013 г. сумма дебиторской задолженности составляет 2121,0 тыс. руб., а это на 111,0 тыс. руб. больше по отношению к показателю 2011 г. Наибольший удельный вес приходится на краткосрочную дебиторскую задолженность по покупателям и заказчикам и составляет 87,22%, при этом по отношению к показателю 2011 г. доля этой задолженности возросла на 27,82%. Для того, чтобы определить качественные показатели дебиторской задолженности, необходимо рассчитать следующие показатели: оборачиваемость дебиторской задолженности, период погашения дебиторской задолженности, доля дебиторской задолженности в текущих активах. Рассчитаем эти показатели по данным предприятия ООО «Хорошая Мебель», данные оформим в виде таблицы 2.8.

Таблица 2.8

Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия с 2011-2013г.г.

№ п/п	Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Отклонение 2013 г. от 2011 г.
1	Выручка от реализации продукции, услуг, тыс. руб.	38116	39039	41590	+3474
2	Средние остатки дебиторской задолженности, тыс. руб.	2010,0	2073,0	2121,0	+111,0
3	Оборачиваемость дебиторской задолженности (стр.1/стр.2)	18,96	18,83	19,61	+0,65
4	Количество дней в периоде	365	365	365	-
5	Срок погашения дебиторской задолженности(стр.2×стр.4)/стр.1 , дни	19,25	19,38	18,61	-0.64
6	Сумма текущих активов, тыс. руб.	4785,0	5616,0	5419,0	+634,0
7	Доля дебиторской задолженности в текущих активах(стр.2/стр.6)*100%	42,00	36,91	39,14	-2,86

Срок погашения дебиторской задолженности - показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации. На анализируемом предприятии срок погашения дебиторской задолженности снизился на 0,64 и составил на конец анализируемого периода 18,61 дня, что является положительным фактором в управлении дебиторской задолженностью организации. Также наблюдается , что произошло увеличение оборачиваемости

дебиторской задолженности на 0,65 и на 2011 г. этот показатель составил 19,61. Это связано прежде всего с ростом стоимости дебиторской задолженности. Хотя, доля в текущих активах дебиторской задолженности снизилась на 2,86%, и составила 39,14%, что также можно оценить положительно.

Проведем анализ динамики и структуры кредиторской задолженности предприятия ООО «Хорошая Мебель» с 2011-2013 г.г. По данным бухгалтерского баланса стоимость кредиторской задолженности по состоянию на 2013 г. составляет 1789,0 тыс. руб., а это на 223,0тыс. руб. выше по отношению к показателю 2011г., рис.2.16.

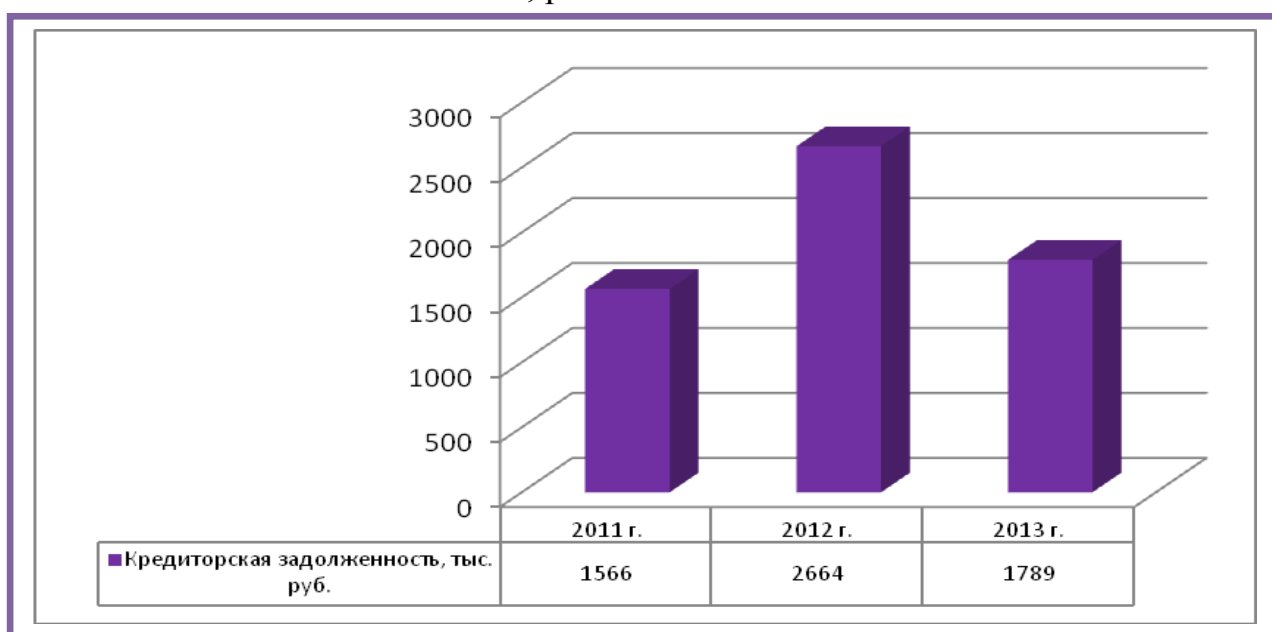


Рис.2.16.Динамика кредиторской задолженности предприятия ООО «Хорошая Мебель» с 2011-2013 г.г.

В целом на предприятии имеются как долгосрочные, так и краткосрочные заемные средства. Однако, доля долгосрочных обязательств минимальна и по состоянию на 2013 г. составляет 43,0 тыс. руб., стоимость краткосрочных обязательств составляет 1959,0 тыс. руб., рис.2.17.

Проведем расчет показателей оборачиваемости кредиторской задолженности по формулам представленным выше (в табл. 1.2). Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, который показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации, существенно не изменился, однако по

состоянию на 2013 г. он составил 23,25, а это 1,09 больше по сравнению с тем же показателем начала анализируемого периода, рис. 2.18. Это свидетельствует о расширении коммерческого кредита.



Рис. 2.17. Структура заемного капитала предприятия ООО «Хорошая Мебель» в 2013 г.

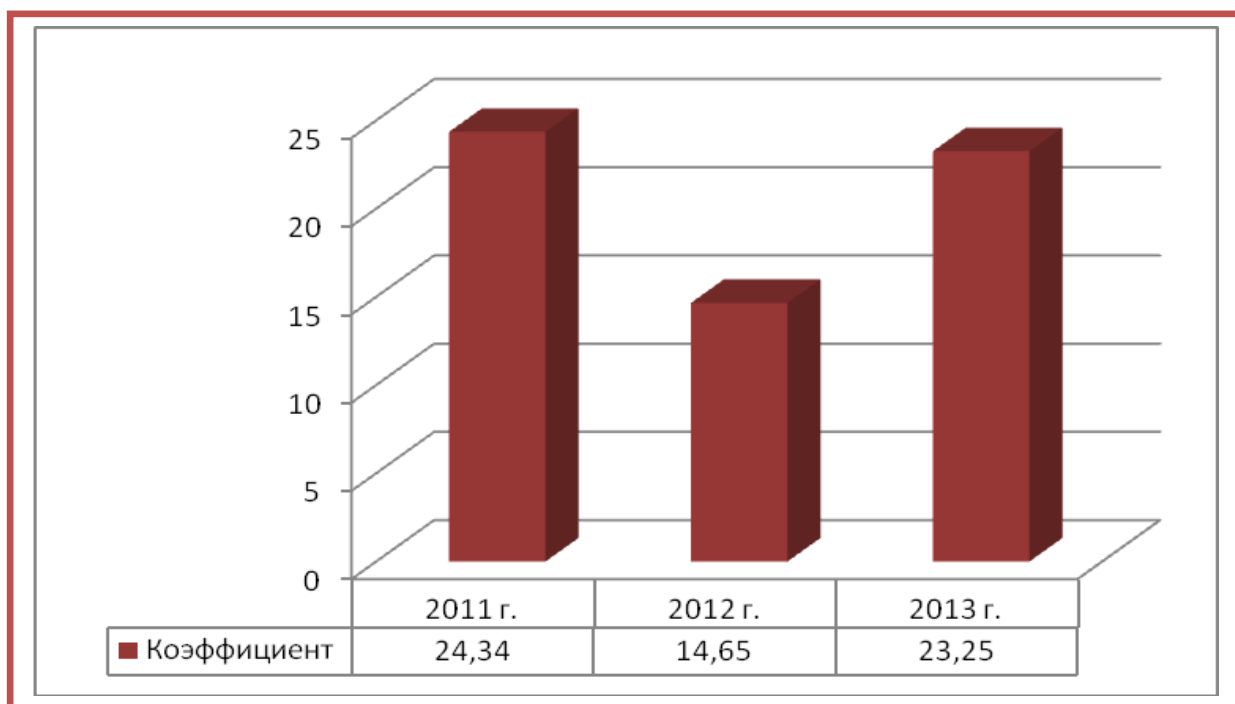


Рис.2.18. Динамика коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия с 2011-2013 г.г.

Срок погашения кредиторской задолженности показывает средний срок возврата долгов организацией по текущим обязательствам. На анализируемом предприятии на конец анализируемого периода этот показатель составил 15,71 дня, а это на 0,72 дня больше по сравнению с показателем 2011 г. , рис.2.19. Это свидетельствует о том, что произошло замедление срока возврата долгов организацией в 2013 г. по сравнению с 2011 г., однако по отношению к показателю 2012 г. наблюдается ускорение возврата долгов.



Рис. 2.19.Динамика срока погашения кредиторской задолженности предприятия ООО «Хорошая Мебель» с 2011-2013 г.г.

Таким образом, проведенный анализ кредиторской задолженности показал, что на предприятии наблюдается рост кредиторской задолженности, произошло замедление срока погашения кредиторской задолженности и замедление коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, что следует оценить отрицательно.

Для управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Хорошая Мебель» как и на любом другом предприятии, важно вести учет по всем дебиторам и кредиторам предприятия, своевременно выявлять не платежи покупателей и заказчиков, просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность и др. факторы которые приведут к росту суммы

долга. В противном случае, рост дебиторской и кредиторской задолженности отрицательно скажется на финансовых показателях деятельности предприятия ООО «Хорошая мебель». В связи с этим целесообразно перейти к следующей части исследования.

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ХОРОШАЯ МЕБЕЛЬ»

3.1. Мероприятия, направленные на совершенствование системы управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «Хорошая Мебель»

Для того, чтобы рассмотреть основные мероприятия, направленные на совершенствование системы управления дебиторской задолженностью, необходимо определить, чем может быть вызван рост долга. Прежде всего, наиболее типичными факторами, влияющими на рост суммы по расчетам с дебиторами являются:

- ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК);
- неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц;
- неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц;
- не своевременно производятся расчеты с дебиторами (т.е. не все дебиторы своевременно оплачивают за товары и услуги).

В целом основные недостатки в системе управления дебиторской задолженностью можно представить в виде табл.3.1.

Одной из причин несовершенства бухгалтерского учета на предприятии ООО «Хорошая Мебель» является: автоматизация учета по старой версии программы 1С.

Все выше перечисленные недостатки, так или иначе влияют на финансовые показатели деятельности организации. Необходимо рассмотреть, мероприятия, направленные на совершенствование системы управления дебиторской задолженностью, по существующим недостаткам:

Таблица 3.1

**Недостатки по расчетам с поставщиками, подрядчиками и другими дебиторами
в ООО «Хорошая Мебель»**

№ п/п	недостатки	содержание	Дебиторская задолженность
1	Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК)	В результате этого сумма налога по НДС, была перечислена в бюджет по налогу на прибыль.	Дебиторская задолженность в связи с переплатой налога на прибыль
2	Неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц	Переплата по заработной плате работников	Дебиторская задолженность по перерасходу заработной платы
3	Неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц	Стандартные налоговые вычеты были вычтены в меньшем размере, чем положено, таким образом налогооблагаемая база по налогу увеличилась, в связи с этим произошла переплата налога по НДФЛ	Дебиторская задолженность в связи с переплатой по НДФЛ
4	не своевременно производятся расчеты с дебиторами	Несовершенство учета с дебиторами	Рост просроченной дебиторской задолженности
5	Морально-устаревшая версия программы 1С:Бухгалтерия 7.7.	Несовершенство бухгалтерского учета	Ошибки бухгалтерского учета.

1) Недостаток: Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК).

Мероприятия: для устранения ошибок в неправильном указании КБК, для предприятия ООО «Хорошая Мебель» необходимо введение внутреннего контроля с возложением его на функции заместителя главного бухгалтера, а также внедрить применение программы: «Платежные поручения», приложение 6.

Программа «Платежные поручения» простая и удобная в использовании, предназначена для автоматизации подготовки, учета и печати платежных поручений. Основные возможности программы платежные

поручения:

- Быстрое создание платежного поручения, сохранение и его печать;
- Автоматическая нумерация вновь созданного документа с возможностью ручной корректировки;
- Создание платежного поручения по образцу (дублирование в реестре);
- Поддержка различных программ для печати штрих кода (баркода) на платежном поручении;
- Автоматический расчет НДС (по любой ставке) с возможностью корректировки суммы или его отключения, если платеж НДС не облагается.
- Удобный реестр платежных поручений:
- При сохранении платежного поручения оно автоматически заносится в реестр платежей. Установив требуемый рабочий период можно сделать видимыми в реестре только платежи даты которых попадают в этот период.
- При выделении в реестре нескольких документов автоматически будет подсчитана их сумма.
- В реестре предусмотрена сортировка по любой колонке. Также имеется поиск любой информации из платежных поручений.
- Предусмотрена возможность печати, как самого реестра, так и групповой печати платежных поручений из него.
- Удобные справочники:

При создании платежного поручения используются Справочник организаций / предпринимателей и Справочник назначений платежа. В справочниках предусмотрена возможность создания папок любого уровня вложенности. Справочники имеют необходимые функции поиска и содержат все необходимые сведения для автоматического заполнения первичных документов. Справочник назначений платежа позволяет хранить типовые записи для платежных поручений.

-Ведение нескольких организаций в одной программе: В одной программе предусмотрена возможность ведение нескольких баз данных для разных организаций. При этом для каждой организации будет

вестись своя нумерация первичных документов, отдельные реестры и справочники.

- Базы данных могут переноситься с компьютера на компьютер, располагаться в сети или на флэшках.

Таким образом, применение программы «Платежные поручения» позволит исключить ошибки неправильного заполнения КБК.

2) Недостаток: Неправильное применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц.

Мероприятия: необходимо ввести систему наказаний в виде лишения премии (в размере 10%) при допущении аналогичных ошибок бухгалтера.

3) Недостаток: Неправильное определение доходов физических лиц, ввиду неучтенных налоговых вычетов.

Мероприятия: необходимо ввести систему наказаний бухгалтера в виде лишения премии (в размере 10%) при допущении аналогичных ошибок.

4) Недостаток: Не своевременно производятся расчеты с дебиторами, это вызывает рост просроченной дебиторской задолженности.

Мероприятия: необходимо совершенствовать автоматизацию учета с помощью новейших программ, которые позволят вести своевременный учет с различными дебиторами.

5) Недостаток: морально устаревшая версия программы 1С: Бухгалтерия 7.7.

Мероприятие: необходимо внедрение новой системы бухгалтерского учета, а именно в настоящий момент самая совершенная версия является 1С: Бухгалтерия 8.

Наиболее реальным и перспективным для данной организации ООО «Хорошая Мебель» является усовершенствование автоматизации бухгалтерской деятельности посредством внедрения системы «1С: Предприятие» 8, которая дает больше возможностей для анализа дебиторской и кредиторской задолженности, более проста в использовании. В то же время опыт бухгалтера по работе в предыдущей версии программы позволит

облегчить освоение новой версии, что снизит вероятность возникновения ошибок, связанных с недостаточным опытом пользователя.

Отчет о дебиторской задолженности организации в восьмой версии программы детализирован по контрагентам – покупателям и заказчикам компании.

В случаях, когда список дебиторов не уместится на одну страницу, отобразить визуально контрагентов с наибольшей задолженностью поможет отчет «Дебиторская задолженность – диаграмма». Возможности построения диаграмм и графиков – это нововведение, возникшее только в восьмой версии продукта. Эта возможность значительно облегчает анализ дебиторской задолженности организации, улучшая его результаты.

В «1С:Предприятии 8.0» есть возможность указать для каждого контрагента головную организацию (обозначив тем самым принадлежность контрагента к холдингу), и далее формировать необходимую аналитическую отчетность в разрезе холдингов.

Также улучшает качество анализа дебиторской задолженности возможность формирования на одной странице отчета, содержащего данные на несколько контрольных дат. Такой отчет формируется в валюте управленческого учета и детализируется по контрагентам. Такая детализация дает возможность посмотреть динамику изменения объема «дебиторки» в течение периода времени по каждому должнику в отдельности.

Такие отчеты получают при использовании подсистемы «Бюджетирование». Подсистема входит в состав основного решения на платформе «1С:Предприятие 8.0» - «Управление производственным предприятием» (сокращенно "УПП"). Комплексное решение «УПП» содержит несколько подсистем: управление производством, управление продажами, управление закупками, управление денежными средствами, бюджетирование, управление персоналом, управление оборудованием, бухгалтерский учет, МСФО. Не всегда целесообразно внедрять абсолютно все подсистемы, и потому решение о том, какие именно возможности УПП будут использоваться

компанией, принимается индивидуально в каждом конкретном случае, в зависимости от специфики деятельности компании и целей внедрения информационной системы на основе «УПП». Решение о внедрении подсистемы «Бюджетирование», как правило, принимается на основании того обстоятельства, что главной возможностью подсистемы является составление бюджетов.

Для получения данных о суммах дебиторской задолженности на три различные даты и сравнения сумм между собой можно использовать отчет подсистемы «Бюджетирование», который называется «Сравнительный анализ остатков на счетах бюджетирования». В настройках параметров формирования отчета (вызывается нажатием кнопки «настройка», расположенной в верхней панели отчета), указываем вид данных и даты на вкладке «общие».

Далее на вкладке «Отбор» необходимо указать «Счет», «равно», затем выбрать из предложенного списка счет с наименованием «Задолженность покупателей, текущая».

Чтобы получить в отчете детализацию по контрагентам-дебиторам, на вкладке «Группировки» добавляем группировку «Контрагент». Сделав все вышеописанные настройки и нажав кнопку «Сформировать», мы получим отчет именно в таком виде, как описано выше. Безусловно, в оперативном контуре системы «1С:Предприятие 8.0» (в частности, в подсистеме «управление продажами») тоже можно получить информацию о дебиторской задолженности, причем в самых различных аналитических разрезах. Но для красивого сравнения данных нескольких периодов «одной кнопкой» лучше подходят возможности, предоставляемые подсистемой «Бюджетирование».

Финансовые расчеты – гибкий инструмент в системе «1С:Предприятие 8.0», которые позволяет пользователю системы строить финансовые отчеты произвольного вида. Пользователь системы самостоятельно задает структуру финансового расчета – указывает, какие строки и показатели будут присутствовать в отчете, и по каким формулам будут рассчитаны значения этих

показателей. При этом в финансовый расчет можно «вытащить» данные как из подсистемы «бюджетирование», так и из других подсистем.

Дебиторскую задолженность в информационной системе «1С:Предприятие 8.0» можно посмотреть, как минимум, в следующих аналитических разрезах:

- По контрагентам-дебиторам.
- По интервалам возникновения задолженности.
- По договорам, заключенным с контрагентами-дебиторами.
- По видам договоров.
- По заказам (заявкам).
- По видам заказов (заявок).

-По типам контрагентов (в разрезе тех типов классификаций, которые приняты в компании), например по географическим регионам местонахождения контрагентов.

-По менеджерам, которые отгружали продукцию (товары, услуги) контрагентам-дебиторам.

- По основным менеджерам контрагентов-дебиторов.
- По подразделениям компании.

Информацию о дебиторской задолженности в разрезе договоров и заказов покупателей в «1С:Предприятие 8.0» можно получить из несколько видов отчетов, а именно: «Взаиморасчеты с контрагентами», «Задолженность по контрагентам», «Дебиторская задолженность-диаграмма», кроме того, подойдут также некоторые универсальные формы. Группировка данных в отчетах может выполняться как по вертикали (по строкам), так и горизонтально (по колонкам).

В компании существуют несколько видов договоров, которые отличаются друг от друга условиями оплаты покупателя за отгруженную продукцию. В системе есть возможность проанализировать, по каким именно видам договоров чаще всего возникает дебиторская задолженность. Договоры в «1С:Предприятие 8.0» можно разделять по видам, используя, например,

аналитический признак «Вид взаиморасчетов». Далее можно провести еще более глубокий анализ заказов по различным критериям, группируя заказы по подразделениям компании, ответственным сотрудникам и любой другой информации, которая присутствует в заявках покупателей. Или даже не присутствует. Например, поставим своей задачей выяснить, не связаны ли каким-либо образом задержки в оплатах покупателей с качеством продукции компании. Для выполнения этой задачи мы предполагаем сделать следующее: на основании опроса покупателей указать непосредственно в заказах, как оценивает покупатель качество отгруженной по заказу продукции, а затем – сгруппировать все заказы, по которым есть «дебиторка», по этим оценкам. А после этого соотнести полученную информацию с суммами дебиторской задолженности по заказам. В «1С:Предприятии 8.0» возможно добавлять в документы (и не только в документы) любые дополнительные реквизиты, называемые «свойствами». Воспользовавшись такой возможностью, можно добавить новое свойство, которое называется «Оценка покупателей качества продукции по заказу» и задать для него возможные варианты значений «Удовлетворительно», «Неудовлетворительно».

Подводя небольшой итог вышеизложенному, отметим, что вариантов построения аналитической отчетности в «1С:Предприятии 8.0» - чрезвычайно много. В «1С:Предприятии 8.0» (если говорить о комплексном решении «Управление производственным предприятием») более ста типов форм управленческой аналитической отчетности, кроме того есть несколько универсальных форм («остатки и обороты», «список\кросс-таблица», «диаграмма универсальная»), а также специальное средство «консоль отчетов», позволяющее сделать произвольную выборку данных из системы. Благодаря этому, компании, использующие «1С:Предприятие 8.0», получают в свое распоряжение мощный аналитический инструмент, полезный для всех подразделений компании.

Подсистема «Управление денежными средствами», входящая в состав решения «1С:Предприятие 8.0. Управление производственным предприятием»,

дает возможность планировать поступления денежных средств от покупателей, отражать фактические оплаты и соотносить факты с планами. Отчет «планируемые поступления денежных средств», может быть детализирован по заказам покупателей, договорам, подразделениям, конкретным датам планируемых и фактических оплат, валютам, типам платежей и т.д. Таким образом, сформировав отчет «Планируемые поступления денежных средств», с нужной аналитикой и за нужный интервал времени (или на текущий момент времени), мы сможем посмотреть, от кого и за что мы ожидали (или ожидаем в настоящий момент) поступления денежных средств. Помимо регистрации в системе планируемых платежей от покупателей, можно настоятельно рекомендовать также регистрацию событий (переговоров) с покупателями о возврате дебиторской задолженности. Хранение таких данных в системе позволит на их основе регулярно проводить анализ того, какие усилия прикладывают сотрудники компании для возврата дебиторской задолженности (а, сравнивая объем переговоров и сумму возвращенной компании задолженности – еще и оценивать то, каков результат этих усилий). [61]

Таким образом, обновление программного обеспечения, используемого в организации ООО «Хорошая Мебель» в целях ведения бухгалтерского учета (переход с версии 7.7 на версию 8.0 системы «1С:Предприятие» позволит значительно улучшить возможности ведения учета дебиторской задолженности, а также повысит качество их анализа, так как в предлагаемой версии программы значительно возросла аналитичность предоставляемой пользователю информации.

Обобщим все мероприятия, направленные на совершенствование системы управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «Хорошая мебель», табл.3.2.

Таким образом, на предприятии ООО «Хорошая Мебель» для совершенствования системы управления дебиторской задолженностью, необходимо:

Таблица 3.2

Мероприятия, направленные на совершенствование системы управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «Хорошая Мебель»

№ п/п	Наименование предложения	содержание	Влияние на финансовый результат
1	Исключение факторов неправильного применения КБК	Введение внутреннего контроля с возложением этой функции на зам. главного бухгалтера, применение программы для заполнения платежных поручений «Платежные поручения»	Снижение дебиторской задолженности по налогам (исключение перерасхода по налоговым отчислениям)
2	Исключение факторов неправильного определения налогооблагаемой базы по доходам физических лиц	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), ответственного за определение налогооблагаемой базы и исчисления налога	Снижение дебиторской задолженности по расчетам с персоналом (исключение перерасхода по заработной плате)
3	Исключение факторов неправильного применения налоговых льгот	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), ответственного за определение налогооблагаемой базы, применения налоговых льгот и исчисления налога	Снижение дебиторской задолженности по налогам (исключение перерасхода по налоговым отчислениям)
4	Исключение факторов просроченной дебиторской задолженности	Автоматизация учета по расчетам с дебиторами	Снижение дебиторской задолженности по покупателям, заказчикам и прочим дебиторам
5	Совершенствование автоматизации бухгалтерского учета	Приобретение программы 1С Бухгалтерия 8-я версия	1С Бухгалтерия 8-я версия имеет широкие аналитические возможности и позволяет улучшить финансовые результаты

-Внедрение и применение программы для заполнения платежных поручений «Платежные поручения»;

-Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), ответственного за определение налогооблагаемой базы по доходам работников предприятия; применения налоговых льгот и исчисления налога;

-Автоматизировать бухгалтерский учет предприятия с помощью совершенной программы 1С Бухгалтерия 8-я версия.

Все это позволит снизить дебиторскую задолженность на предприятии ООО «Хорошая Мебель», а это повлияет на улучшение финансовых показателей деятельности организации.

3.2.Предложения по минимизации кредиторской задолженности в организации ООО «Хорошая Мебель»

Проведенное выше исследование по предприятию ООО «Хорошая мебель» показало, что на протяжении анализируемого периода наблюдается рост кредиторской задолженности, однако доля кредиторской задолженности в общей структуре капитала предприятия небольшая. То есть компания не зависима от внешних источников финансирования и является финансово независимой. Однако, важно, чтобы на предприятии наблюдалась динамика снижения кредиторской задолженности и ускорение коэффициентов деловой активности. Для того, чтобы компания не прибегала к внешним заимствованиям, а также для ускорения выплат по кредитам, необходимо увеличение показателя выручки от реализации. Это прежде всего может быть достигнуто за счет эффективной стратегии предприятия, которая должна включать в себя- товарную политику, политику стимулирования сбыта, ценовую стратегию.

Для эффективности системы управления кредиторской задолженностью и повышения финансовой устойчивости, необходимо проводить финансовое планирование, вести оперативную и контрольно-аналитическую работу. Для этого целесообразно совершенствовать финансовую структуру управления на предприятии ООО «Хорошая Мебель». Для эффективной работы финансовой службы, своевременных выплат по кредитам, является необходимым внедрение новых программных продуктов, которые позволят совершенствовать систему управления финансами и кредиторской задолженностью.

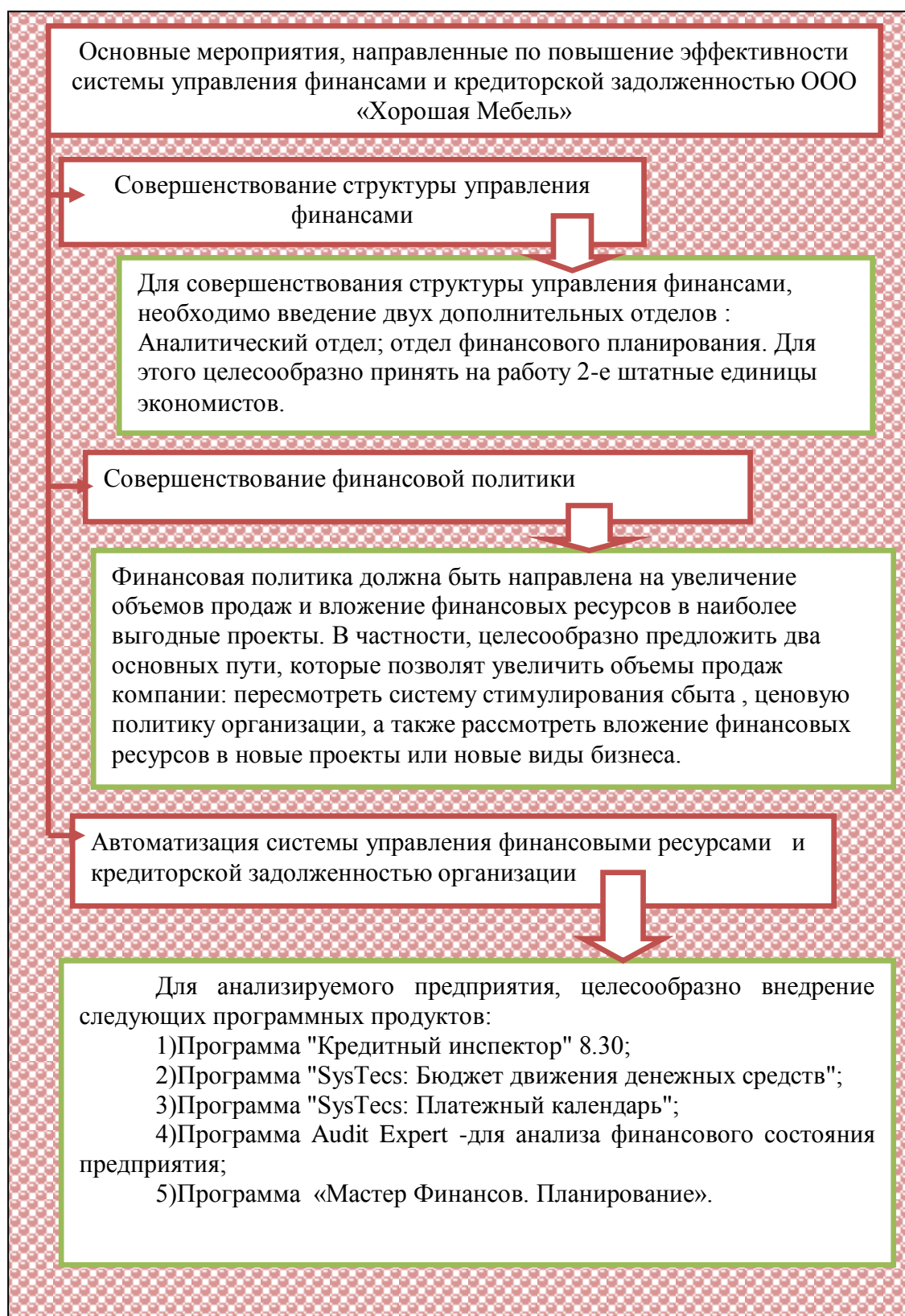


Рис.3.1. Основные мероприятия, направленные по совершенствованию системы управления финансами и кредиторской задолженностью предприятия ООО «Хорошая Мебель».

В связи с этим целесообразно предложить три основных мероприятия, направленных по повышению эффективности системы управления финансами и снижения кредиторской задолженности организации ООО «Хорошая Мебель», ими являются: 1) совершенствование организационной структуры службы управления финансами; 2) совершенствование финансовой политики компании; 3) автоматизация системы управления финансовыми ресурсами и кредиторской задолженностью организации, рис.3.1.

Рассмотрим мероприятия, представленные на рис.3.1. более подробно. Одним из мероприятий было предложено -совершенствование структуры управления финансами. Так как основными направлениями финансовой работы любой организации должны являться: финансовое планирование, оперативная работа, контрольно-аналитическая работа(рис. 3.2.), в связи с этим целесообразно, чтобы на предприятии ООО «Хорошая Мебель» в службе управления финансами – был создан аналитический отдел и отдел финансового планирования. Аналитический отдел должен заниматься анализом и оценкой финансового состояния предприятия, выполнением плановых заданий по прибыли и объемам реализации, его ликвидности и рентабельности. Также в задачи этой службы должно входить прогнозирование финансовых показателей исходя из конъюнктуры рынка, деятельности предприятий-аналогов и предприятий-контрагентов. Специалисты данного отдела должны оценивать предполагаемые инвестиционные проекты. Отдел финансового планирования (краткосрочного и долгосрочного)должен разрабатывать основные плановые документы: баланс доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, плановый баланс активов и пассивов, стратегию развития предприятия на долгосрочную и краткосрочную перспективу, рис.3.2.

Таким образом, в структуру финансовой службы предприятия ООО «Хорошая Мебель», будут входить: бухгалтерия (финансовый учет); аналитический отдел; отдел финансового планирования; планово – экономический отдел. Целесообразно, для новых отделов принять на работу



Рис.3.2. Совершенствование организационной структуры финансовой службы предприятия ООО «Хорошая Мебель».

двух работников (экономистов), имеющих высшее образование и опыт работы в данной сфере деятельности.

Еще одним важным мероприятием, направленным на совершенствование системы управления финансами и кредиторской задолженностью организации было предложено- совершенствование финансовой политики компании ООО «Хорошая Мебель». При этом важно отметить, что финансовая политика должна быть направлена на увеличение объемов продаж и вложение финансовых ресурсов в наиболее выгодные проекты. В частности, целесообразно предложить два основных пути, которые позволят увеличить объемы продаж компании: пересмотреть систему стимулирования сбыта , ценовую политику организации, а также рассмотреть развитие предприятия в новых сферах деятельности.

В рамках данной работы достаточно сложно подробно рассмотреть совершенствование финансовой стратегии, однако, так или иначе, если компания ООО «Хорошая Мебель» начнет совершенствовать товарную стратегию, ценовую, увеличит географию рынка сбыта- то это позволит увеличить объемы продаж.

Вложение инвестиций в развитие компании- это достаточно сложный и трудоемкий процесс, определение наиболее эффективных способов вложения инвестиций должно осуществляться отделом планирования, с применением различных программных продуктов, которые позволяют оценить эффективность инвестиционного проектирования, определить бюджет движения денежных средств и др. На сегодняшний день существует множество программных продуктов, которые позволяют оценить инвестиционные проекты, разработать бизнес-план предприятия, программы для бюджетирования и планирования, оценки финансового состояния, управления кредиторской задолженностью, рис.3.3.

В связи с тем, что на предприятии ООО «Хорошая Мебель» оперативное планирование осуществляется с помощью устаревшей программы Excel, то целесообразно внедрение следующих программных продуктов:



Рис.3.3.Программы, позволяющие совершенствовать финансовое планирование и движение денежных потоков на предприятии.

- 1)Программа "Кредитный инспектор" 8.30;
- 2)Программа «SysTecs: Бюджет движения денежных средств»;
- 3)Программа «SysTecs: Платежный календарь»;
- 4)Программа Audit Expert -для анализа финансового состояния предприятия;
- 5)Программа «Мастер Финансов. Планирование».

В перспективе целесообразно рассмотреть внедрение других программных продуктов, направленных на совершенствование финансовой деятельности компании. В рамках данной работы достаточно сложно описать внедрение большинства программ, поэтому опишем основные, которые наиболее необходимы в настоящий момент на предприятии ООО «Хорошая Мебель».

Внедрение программы "Кредитный инспектор" 8.30 позволит: регистрировать займы и товарные кредиты, автоматизировать контроль за просрочкой платежа, осуществлять контроль за необходимостью перерасчета графика платежей, произвести расчет графика платежей с периодичностью ежемесячно, еженедельно или произвольным способом с указанием конкретных дат возврата займа и др., таким образом, в целом позволит автоматизировать кредитный план предприятия. Основные функции программы "Кредитный инспектор" 8.30 представлены в табл. 3.3.

Автоматизация бизнес-процесса «Платежный календарь» необходима на предприятии ООО «Хорошая Мебель» для поддержания оперативного управления денежными потоками. Программа «Платежный календарь» позволит: создавать электронные учетные документы платежной системы (например заявки на оплату или реестры);формировать электронную отчетность, необходимую для контроля исполнения платежей, выполнения регламентов платежной системы, БДЦС (к примеру, платежного календаря); реализовывать поддержку процедур контроля и согласования (бюджетов, заявок на оплату и пр.); разграничивать права доступа к финансовой информации для разных уровней ответственности в компании.

Основные функции программы "Кредитный инспектор" 8.30

№ п/п	функции	№ п/п	функции
1	регистрация займов, товарных кредитов;	2	поиск, фильтрация, сортировка займов по различным параметрам;
3	расчет графика платежей аннуитетным, дифференцированным способом;	4	расчет графика платежей с периодичностью ежемесячно, еженедельно или произвольным способом с указанием конкретных дат возврата займа;
5	продлонгация займа;	6	заморозка займа;
7	уникальная система учета заявок по статусам: новая; одобрена; отказана; оформлен заём.	8	уникальная система учета займов по статусам: заём открыт; заём открыт (текущая просрочка); заём открыт (были просрочки); заём закрыт; заём закрыт (были просрочки); заём аннулирован.
9	автоматический контроль за просрочкой платежа;	10	автоматический контроль за необходимостью перерасчета графика платежей;
11	ведение кассы, пересчет кассы;	12	контроль действий пользователей-кредитных инспекторов, запись всех действий в журнал;
13	уникальная система формирования номера договора займа, позволяющая зашифровать порядковый номер займа;	14	печать документов - договора займа, графика платежей, квитанции об оплате и любого произвольного документа;
15	построение диаграмм для анализа финансовых потоков с точностью до недели, в том числе, когда и в каком размере планируется доход;	16	ведение кредитной истории клиентов, истории рейтинга клиентов
17	функция заморозки займа.	18	функция звукового оповещения при поступлении новой заявки и др.

Программа «Платежный календарь» поможет быстро и удобно организовать учет поступающих и исходящих платежей, отследить расходование средств, расставить приоритеты контроля выполняемых платежей. Программа представляет собой базу данных, которая содержит в себе информацию о платежах организации, представленную в понятном и удобном виде. Удобное планирование расхода и поступления денежных средств. Удобное представление счетов и платежей. Контроль кассовых разрывов.

Автоматизировать систему составления платежного календаря можно с помощью различных программных продуктов. Но мы предлагаем на анализируемом предприятии осуществить автоматизацию с помощью программы "SysTecs: Платежный календарь". Программа "SysTecs: Платежный календарь" предоставляет эффективные инструменты для оперативного контроля движения денежных средств в организации, отвечающие реальным

потребностям малого и среднего бизнеса. Основные возможности программы "SysTecs: Платежный календарь", представлены в табл.3.4.

Для планирования, контроля и анализа денежных потоков организации предлагается внедрить программу "SysTecs: Бюджет движения денежных средств". Программа позволяет выявить потребность подразделений предприятия в финансовых ресурсах, определить необходимый объем и доступные источники финансирования и на основании этой информации сформировать помесечный план расходования денежных средств. Преимущества программы "SysTecs: Бюджет движения денежных средств": 1) Мгновенный эффект от использования программы; 2) Одна программа сможет заменить таблицы MS Excel, множественные записи в ежедневнике, документы и отчеты; 3) Повышение производительности труда. С помощью этой программы можно осуществлять финансовое и оперативное планирование на предприятии.

Важно на предприятии ООО «Хорошая Мебель» автоматизировать систему проведения анализа финансового состояния предприятия. Это можно сделать с помощью различных программных продуктов. Наиболее известной из них является: Audit Expert - программа для анализа финансового состояния предприятия.

Audit Expert преобразует данные бухгалтерской отчетности к сопоставимому виду, соответствующему стандартам IAS, дает возможность постатейной переоценки активов и пассивов баланса. Провести регламентируемый анализ финансового состояния АО и ФГУП, анализ рентабельности, платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, факторный анализ рентабельности собственного капитала, оценить кредитоспособность заемщика, оценить риски банкротства предприятия, выявить признаки фиктивного или преднамеренного банкротства - все это позволяет спектр из 24 методик, уже «защитых» в систему. Автоматически формируемые экспертные заключения, существенно упрощают подготовку отчетности по результатам финансового анализа. Audit Expert

предоставляет пользователю возможность реализовать и собственные наработанные методики финансового анализа.

Таблица 3.4

Основные возможности программы «SysTecs: Платежный календарь»

№ п/п	функции	№ п/п	функции
1	Планирование поступлений денежных средств	2	Планирование платежей
	<p>в программе "SysTecs: Платежный календарь", позволяют планировать поступление денежных средств от покупателей и заказчиков, используя удобный и информативный помощник планирования. Все характеристики предстоящих поступлений (дата поступления, контрагент, сумма и т.п.) вносятся в программу с помощью документов планирования и отражаются в платежном календаре организации. За счет гибкой интеграции с данными 1С:Бухгалтерии в программе реализованы функции контроля исполнения доходной части платежного календаря. Информация о фактическом поступлении наличных и безналичных денежных средств от контрагентов отражается в помощнике планирования и отчетах программы, позволяя оперативно контролировать состояние расчетов с покупателями и прогнозировать динамику поступления денежных средств.</p>		<p>Программа "SysTecs: Платежный календарь" предоставляет менеджерам и руководству компании эффективные инструменты для оперативного планирования платежей в организации. В программе представлен удобный помощник планирования платежей, позволяющий центрам финансовой ответственности формировать заявки на платежи поставщикам и прочим контрагентам. Сформированные заявки, проходя через процедуру утверждения, включаются в расходную часть платежного календаря организации. Для анализа и утверждения заявок в программе предусмотрен удобный и информативный интерфейс управления заявками. Используя программу "SysTecs: Платежный календарь" компания получает возможность контролировать потребность подразделений в денежных средствах, управлять расчетами с поставщиками, обеспечивать соблюдение процедур согласования оплаты расходов.</p>
3	Проведение платежей	4	Ведение платежного календаря
	<p>Возможности программы "SysTecs: Платежный календарь" позволяют осуществлять дополнительное ранжирование утвержденных заявок на платеж, включая их в реестр платежей текущего дня. Такой подход помогает привести в соответствие план расходования денежных средств с реальными остатками на расчетных счетах. Не включенные в реестр заявки могут быть перенесены на новый срок оплаты или отклонены. На основании реестра платежей программа позволяет формировать платежные документы (исходящие платежные поручения) и передавать их в базу 1С:Бухгалтерии. Факт перечисления денежных средств контрагентам отражается в отчетах и помощниках планирования платежей и операций с денежными средствами, позволяя контролировать расходование денежных средств и взаиморасчеты с поставщиками.</p>		<p>Вся информация о фактических остатках, запланированном поступлении и расходовании денежных средств отражается в отчете Платежный календарь, позволяющем оперативно контролировать ликвидность компании и использовать денежные средства с максимальной эффективностью. Аналитически разрезы платежного календаря позволяют ответить на главные вопросы, волнующие любого руководителя: кому, когда и за что следует заплатить и от кого и когда поступят денежные средства. Используя данные платежного календаря, можно строить различные прогнозы движения денежных средств, изменяя даты поступлений, платежей и согласовывая их с контрагентами, а также не допускать расходования средств свыше установленных в организации лимитов.</p>

Audit Expert - единственная в России система подобного класса, позволяющая формировать консолидированную отчетность и проводить на ее основе анализ финансового состояния группы компаний. Упорядочить предприятия по значениям различных финансовых показателей, а также сложным критериям, созданным на их основе самим пользователем, помогает реализованный в системе механизм ранжирования группы предприятий. По результатам финансового анализа можно подготовить отчет произвольной формы, включить в него различные таблицы, графики и диаграммы. Audit Expert – аналитическая система диагностики, оценки и мониторинга финансового состояния одного или группы предприятий на основе данных финансовой и управленческой, в том числе консолидированной отчетности. Audit Expert ориентирован на финансово-экономические службы крупных компаний, банки и аудиторские фирмы, госорганы, контролирующие финансовое состояние подведомственных организаций. Audit Expert выпускается в версиях Standard и Premium.

Автоматизация системы планирования на предприятии ООО «Хорошая мебель» с помощью программы «Мастер Финансов. Планирование» позволит осуществлять составление финансового плана предприятия и его контроль, табл.3.5.

Таблица 3.5

Возможности программы: «Мастер Финансов. Планирование»

№ п/п	функции	№ п/п	функции
1	Объемное планирование для расчета потребностей по многоуровневым спецификациям.	2	Полностью законченная модель финансового плана с получением основных отчетов: Бюджет доходов и расходов, Бюджет движения денежных средств, Плановый баланс.
3	Планирование запасов через нормативы в днях или базовых единицах измерения	4	Расчет основных коэффициентов финансового анализа по данным модели.
5	Планирование закупки в разных валютах и расчет курсовой разницы	6	Специальные таблицы для расчетов кредитов, лизинга и капитальных вложений.
7	Автоматический расчет плановых платежей и поступлений на основе условий оплаты по контрагентам.	8	Методически точный расчет налогов, включая НДС и налог на прибыль.
9	Доступность ручного ввода платежей и поступлений «поверх формул» с возможностью их восстановления при необходимости.	10	План- факторный анализ данных на уровне бюджетов постоянных затрат и финансовых отчетов.

Основными возможностями программы являются: объемное планирование для расчета потребностей по многоуровневым спецификациям; планирование запасов через нормативы в днях или базовых единицах измерения; планирование закупки и др., табл.3.5. Таким образом, автоматизация системы планирования на предприятии ООО «Хорошая Мебель» позволит устранить существующие недостатки системы планов, позволит повысить финансовые потоки по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

3.3.Эффективность предложенных мероприятий

Выше были рассмотрены мероприятия, направленные на совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Хорошая Мебель». Обобщенно все мероприятия и ожидаемый результат от них, можно представить в виде табл. 3.6.

Таблица 3.6

Мероприятия, направленные на совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Хорошая Мебель»

№ п/п	Основные мероприятия	Ожидаемый результат
1	Внедрение программы для заполнения платежных поручений «Платежные поручения»	Исключение факторов неправильного применения КБК(коды бюджетной классификации), это позволит снизить дебиторскую задолженность по налогам (исключение перерасхода по налоговым отчислениям)
2	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), в случае не правильного определения налогооблагаемой базы по доходам физических лиц и применения налоговых льгот	Снижение дебиторской задолженности по расчетам с персоналом (исключение перерасхода по заработной плате)
3	Совершенствование автоматизации бухгалтерского учета программой 1С Бухгалтерия 8-я версия	Улучшение учета по расчетам с дебиторами
4	Совершенствование структуры управления финансами (создать аналитический отдел и отдел финансового планирования)	Улучшение финансового планирования позволит снизить затраты, эффективно вложить инвестиции в более выгодные проекты- позволит увеличить товарооборот и прибыль
5	Совершенствование финансовой политики	Рост выручки от реализации, рост валовой прибыли и прибыли от продаж

6	Автоматизация системы управления финансами и кредиторской задолженностью, с помощью программных продуктов: 1) Программа "Кредитный инспектор" 8.30; 2) Программа "SysTecs: Бюджет движения денежных средств"; 3) Программа "SysTecs: Платежный календарь"; 4) Программа Audit Expert -для анализа финансового состояния предприятия; 5) Программа «Мастер Финансов. Планирование».	Своевременное осуществление платежей по кредитам, совершенствование системы планов, повышение финансовых потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
---	--	--

Таким образом, мероприятия, представленные в табл.3.6. позволят в целом увеличить показатели объема продаж и прибыли, снизить дебиторскую и кредиторскую задолженность компании.

Предложенные мероприятия, направленные на автоматизацию системы планирования и бюджетирования на ООО «Хорошая Мебель» позволят компании получить следующую эффективность: снизить штрафные санкции по не своевременно проведенным расчетам с налоговыми и другими учреждениями, снизить риск не своевременной оплаты труда работникам, что позволит сохранить нормальный морально-психологический климат в коллективе и снизит процент текучести кадрового потенциала предприятия; позволит избежать потерь при вложении финансовых ресурсов в инвестиционные проекты и многое другое, табл.3.7.

Таблица 3.7

Основные показатели эффективности совершенствования планирования от предложенных рекомендаций на ООО «Хорошая Мебель»

№ п/п	показатели	№ п/п	показатели
1	Прозрачность бизнес-процессов	2	повышение исполнительской дисциплины
3	сокращение затрат времени руководителей и сотрудников	4	выполнение требований стандартов ISO-9000
5	максимально эффективное использование ПО, уже установленного в компании	6	рост конкурентных преимуществ
7	Исключение расходов , связанных с уплатой штрафов за несвоевременно поведенные платежи (в налоговые и иные учреждения)	8	Исключение расходов, связанных с уплатой процентов из-за несвоевременно проведенные отчисления по кредитам
9	Снижение риска банкротства предприятия	10	Снижение риска не своевременной выплаты заработной платы ,что позволит обеспечить нормальный морально-психологический климат в коллективе
11	Снижение риска возникновения просроченной дебиторской и кредиторской задолженности	12	Снижение риска не поставок сырья и материалов для производства , из-за не своевременно проведенных расчетов с поставщиками

Важнейшим показателем автоматизации финансового планирования является- прозрачность бизнес-процессов. То есть автоматизация система планирования позволит обеспечить возможность отслеживания этапов выполнения бизнес-процессов, что делает всю деятельность в организации абсолютно прозрачной и контролируемой.

За счет автоматизации повысится исполнительная дисциплина, будут обеспечены выполнение требований стандартов ISO-9000, так как разработанная в настоящий момент система менеджмента качества (СМК) в соответствии с требованиями ISO 9001, становится концептуальной основой для совершенствования системы управления организации. Одно из требований к СМК - это прозрачно поставленный документооборот и информационное взаимодействие. Автоматизация процессов планирования на предприятии позволит обеспечить финансовую службу необходимой информацией, которая всегда находится "под рукой".

При реализации процесса планирования финансовых ресурсов, руководители получают возможность оперативно получать информацию о необходимости оплаты (отгрузки). В совокупности с быстрым доступом к информации, руководитель (или его подчиненные сотрудники) может оперативно инициировать процесс оплаты (отгрузки), например рассмотрение и согласование входящих счетов. Сокращение времени на принятие финансовых решений повышает оборачиваемость денежных средств. При возникновении вопросов по поставке (отгрузке) руководитель может в течение секунд обратиться к электронным копиям оригиналов, например в телефонной беседе с контрагентом или руководителем/владельцем бизнеса.

Автоматизация планирования на предприятии позволит максимально использовать компьютерную и оргтехнику, уже установленного в компании. Использование автоматизации системы планирования, происходит сокращение временных затрат практически на все рутинные операции с документами (создание, поиск, согласование и т.д.). Благодаря этому у сотрудников высвобождается время для выполнения других, более интеллектуальных работ,

дающих большую отдачу для предприятия. Кроме того, происходит ускорение документооборота и, как следствие, всех процессов.

Экономическая эффективность от совершенствования системы управления финансовыми ресурсами на предприятии выражается прежде всего в увеличении выручки предприятия, роста прибыли и показателей рентабельности, ускорении показателей деловой активности, финансовой устойчивости и платежеспособности. Снижение стоимости дебиторской и кредиторской задолженности, а также рост товарооборота позволят улучшить коэффициенты деловой активности.

Какая именно будет достигнута экономическая эффективность от совершенствования системы, прогнозировать достаточно сложно, так как это будет зависеть от множества факторов. В частности, от того на сколько эффективна будет осуществляться финансовая политика компании (какие пути выберет компания для увеличения объемов продаж, какая ценовая политика и политика стимулирования сбыта), уровень образования и опыт работы персонала финансовых служб, ответственность всех подразделений предприятия и др.

Однако, можно предположить, что рассмотренные выше мероприятия положительно повлияют на снижение задолженности с кредиторами и дебиторами и повышения экономических показателей предприятия ООО «Хорошая Мебель». Эффективность достигается прежде всего в получении прибыли и снижении различного вида долговых нагрузок. Все рассмотренные выше мероприятия не требуют незначительных затрат, в частности основными затратами являются: расходы на заработную плату работникам новых финансовых отделов, а также затраты на приобретение программных продуктов. Так как планируется принять на работу два штатных сотрудника, целесообразно рассчитывать расходы на фонд заработной платы, исходя из средней по предприятию в сумме 32,0 тыс. руб. в месяц на человека. Таким образом, фонд заработной платы на двух штатных работников в год составит 768,0 тыс. руб. Затраты на автоматизацию процессов планирования и

инвестиционное проектирование по выше предложенным программам составят 367,0 тыс. руб. Итого общая сумма затрат составит 1135,0 тыс. руб. Для такого предприятия как ООО «Хорошая Мебель»- эта незначительная сумма, в связи с этим финансирование данных мероприятий может осуществляться за счет чистой прибыли компании, которая позволяет обеспечить существующую потребность на данные мероприятия.

И все же эффективность от совершенствования системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Хорошая Мебель» будет достигнута за счет снижения этих видов платежей. Однако, на сколько снизится стоимость дебиторской и кредиторской задолженности, на сколько возрастет показатель товарооборота (выручки), на сколько улучшаться показатели деловой активности, не сможет сказать даже самый опытный экономист. Но можно предположить, что если выше перечисленные мероприятия, позволят снижать стоимость платежей в среднем на 10% ежегодно, то прогнозные значения по дебиторской и кредиторской задолженности составят 1909,0 тыс. руб. и 1610,0 тыс. руб. соответственно, рис. 3.4. Если при этом, будет и обеспечен рост выручки, то соответственно произойдет и улучшение показателей деловой активности и финансовой устойчивости.

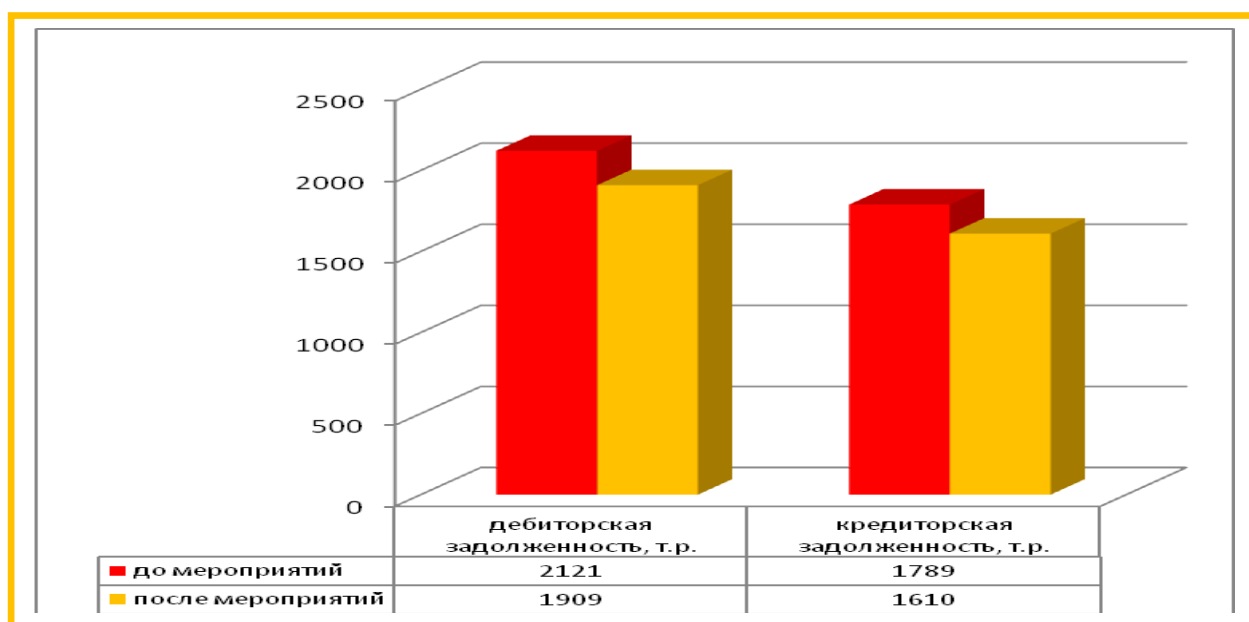


Рис.3.4. Прогнозные значения дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Хорошая Мебель» после проведения мероприятий.

Проведенный расчет экономической эффективности является прогнозным, каким он будет на самом деле покажет время. Но в любом случае, внедрение системы автоматизации планирования и бюджетирования, совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, напрямую отражается на конкурентных преимуществах компании ООО «Хорошая Мебель».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В дипломном исследовании была рассмотрена тема: «Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия». Дебиторская задолженность – это сумма неоплаченных долгов, причитающихся со стороны покупателей, заказчиков и других дебиторов. Причина возникновения дебиторской задолженности с покупателями и заказчиками состоит в том, что факт поставки товара (предоставления услуг) не всегда совпадает по времени с поступлением денежных средств. По существу увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота предприятия. Дебиторскую задолженность можно классифицировать по различным критериям, в частности: по причинам образования, по срокам ее образования, по субъектам и видам образования дебиторской задолженности (по статьям бухгалтерского баланса).

Под кредиторской задолженностью понимается задолженность данного предприятия другим предприятиям и лицам: по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, поставщикам, подрядчикам, персоналу и другим кредиторам. В широком смысле к кредиторской задолженности можно отнести также и задолженность банкам и другим предприятиям по погашению полученных от них кредитов и займов (как краткосрочных, так и долгосрочных). В бухгалтерском учёте принято выделять несколько видов кредиторской задолженности: задолженность перед поставщиками и подрядчиками; задолженность перед персоналом организации; задолженность перед внебюджетными фондами; задолженность по налогам и сборам; задолженность перед прочими кредиторами.

В составе обязательств любой организации условно можно выделить задолженность «срочную» (задолженность перед бюджетом, по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению) и «обычную» (обязательства перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, векселя к уплате, прочими кредиторами, задолженность поставщикам). В свою очередь

кредиторская задолженность подразделяется на краткосрочную кредиторскую задолженность (текущие пассивы) и долгосрочную кредиторскую задолженность (долгосрочные пассивы).

Проведенный анализ по дебиторской и кредиторской задолженности по российским предприятиям за 2005-2012 г.г.(на основании данных федеральной службы статистики) показал, что наблюдается ежегодный рост как по дебиторской, так и по кредиторской задолженности. Наибольший удельный вес по платежам приходится на покупателей(по дебиторской задолженности) и поставщиков (по кредиторской задолженности).Рост платежей по дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует об отрицательной динамике, любого предприятия, работающего в рыночных условиях хозяйствования. Так как наличие дебиторской и кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности. Контроль состояния задолженности – это важная часть управления компанией в целом. В связи с этим является целесообразным проведение анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Целью анализа дебиторской задолженности является: выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности; изменения за анализируемый период, реальность сумм дебиторской задолженности, причины и сроки образования дебиторской задолженности, влияние на финансовое состояние организации. В процессе анализа кредиторской задолженности преследуются различные цели: оценка платежной дисциплины покупателей и заказчиков; анализ рисков кредиторской задолженности; выявление в составе кредиторской задолженности обязательств, маловероятных для взыскания; разработка оптимальной политики, направленной на ускорение расчетов и снижение риска неплатежей.

Объектом дипломного исследования является компания ООО «Хорошая мебель», которая является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность на основании Устава, закона «Об обществах с

ограниченной ответственностью», ГК РФ, НК РФ и других нормативно-правовых актов Российской Федерации. Предприятие ООО «Хорошая мебель» – это производитель и поставщик ЛДСП и других качественных материалов для корпусной, офисной и мягкой мебели. Помимо поставок материалов ООО «Хорошая мебель» занимается изготовлением собственной мебели на заказ для физических и юридических лиц. На сегодняшний день компания производит около 400 наименований различных видов мебели, в том числе 234 наименования мебели для офиса, 112 и 89 ед. наименований корпусной и мягкой мебели. Среднесписочная численность работников составляет 82 человека. Экономические показатели предприятия за 2011-2013 г.г. не являются высокими, низкая прибыль предприятия, низкие показатели рентабельности, а в 2011-2012 г.г. показатели прибыли и рентабельности и вовсе имели отрицательное значение. Несмотря на то, что компания не является финансово-зависимой, наибольший удельный вес в структуре баланса приходится на собственные источники финансирования, тем не менее замечена динамика роста дебиторской и кредиторской задолженности, которые в последующем повлекут снижение финансовой устойчивости и платежеспособности компании. Основными причинами, которые вызывают рост стоимости дебиторской задолженности являются: ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК); неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц; неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц; не своевременно производятся расчеты с дебиторами (т.е. не все дебиторы своевременно оплачивают за товары и услуги) и др.

Основные причины роста кредиторской задолженности: недостаток собственных средств для развития предприятия, не своевременно осуществляются выплаты по кредитам, не эффективное вложение заемных финансовых средств для развития компании, низкие показатели прибыли и недостаток средств для расчета по кредитам и др.

В связи с выше перечисленными факторами, которые вызывают рост задолженности, для анализируемого предприятия были предложены рекомендации, направленные на совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, в частности, необходимо: внедрение программы для заполнения платежных поручений «Платежные поручения»; ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), в случае не правильного определения налогооблагаемой базы по доходам физических лиц и применения налоговых льгот; совершенствование автоматизации бухгалтерского учета программой 1С Бухгалтерия 8-я версия; совершенствование структуры управления финансами (создать аналитический отдел и отдел финансового планирования); совершенствование финансовой политики; автоматизация системы управления финансами и кредиторской задолженностью, с помощью программных продуктов: 1) Программа "Кредитный инспектор" 8.30; 2) Программа "SysTecs: Бюджет движения денежных средств"; 3) Программа "SysTecs: Платежный календарь"; 4) Программа Audit Expert -для анализа финансового состояния предприятия; 5) Программа «Мастер Финансов. Планирование».

Все выше перечисленные мероприятия, так или иначе, повлияют на снижение расчетов с дебиторами и кредиторами, позволят проводить эффективно финансовое планирование и направлять финансовые ресурсы на развитие предприятия для увеличения товарооборота, снижения себестоимости, роста прибыли и рентабельности. Какая именно будет достигнута эффективность в стоимостном выражении сказать достаточно сложно, так как это будет зависеть от множества факторов, от внедрения программного обеспечения, умения персонала работать с программами, эффективно разработанной финансовой политики компании и т.д. Однако, если рассмотренные мероприятия, позволят ежегодно снижать стоимость дебиторской и кредиторской задолженности в среднем на 5-10%, то проведение предложенных мероприятий является целесообразным и требует незамедлительной реализации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации. Принята Всенародным голосованием 12.12.93 г.(с изм. от 30 декабря 2008 г.).
2. Федеральный закон “Об Обществах с ограниченной ответственностью”// Принят Государственной Думой 14 января 1998 года. Одобрен Советом Федерации 28 января 1998 года (с изм. и доп.)
3. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Агеева Е. Рост просроченной дебиторской задолженности - проблема, с которой столкнулись сегодня многие компании // Финансовый директор. №1. 2011. с. 18 - 25.
5. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: Издательство «ДИС», НГАЭиУ, 2011. - 128 с.
6. Арутюнов Ю.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. - 312 с.
7. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие / М.С. Абрютина, А.В. Грачев.- 8-е изд., перераб. и доп.- М. : Издательство «Дело и Сервис», 2009.-272с.
8. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебно-методический комплекс/Под ред. Л.М. Полковского.- М.: «Финансы и статистика», 2009.- 384с.
9. Антикризисное управление: учебное пособие/ Под ред. Э.М. Короткова.- М. : «ИНФРА-М», 2009.- 618с.
10. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия. [Текст] / И. Ансофф. - СПб: Издательство "ПИТЕР", 2011г. - 416 с.
11. Ансофф И. Стратегическое управление. [Текст] / И. Ансофф. - СПб: Издательство "ПИТЕР", 2012г. - 518 с.

- 12.Абрютина, М.С. Экономический анализ торговой деятельности: Учебное пособие, М.: Дело и сервис, 2009г. 508 с.
- 13.Антикризисное управление/под ред. Г.К. Таля, М.А. Федотовой.-М.: Инфра-М, 2009 г.
- 14.«Анализ хозяйственной деятельности предприятий» Савицкая Г.: Учебник- 2 –е изд., испр.-Мн.:ИП «Экоперспектива», 2008 г.-494 с.
- 15.Баканов М.И., А.Д. Шеремет «Теория экономического анализа» Москва, 2007 г.
- 16.Брат В. В. «Компьютеризация бухгалтерского учета», - учебное пособие - М.: Финансы и Статистика. 2013г.
- 17.Бланк И.А. Основы инвестиционного менеджмента: в 2-х т. – М.: Омега-Л., 2011г.
- 18.Бизнес-план инвестиционного проекта: Практическое пособие / Под ред. И.А. Иванниковой.– М.: «Экспертное бюро». – 2011г.
- 19.Бизнес-план инвестиционного проекта: Учебно-практическое пособие / Под общ. ред. В.М. Попова.2012г.
- 20.Бланк И.А. «Инвестиционный менеджмент»: учебный курс.- К.: Ника-Центр, 2011 г.
- 21.Бирман Г., Шмидт С. Капиталовложения. Экономический анализ инвестиционных проектов – М.: Юнити-Дана, 2009. – 632 с.
- 22.Басовский Л. Е., Басовская Е. Н. Экономическая оценка инвестиций: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2008. – 240 с.
- 23.Бланк И.А. Основы инвестиционного менеджмента. В 2 томах. – М.: Омега-Л / Киев: Ника-Центр, 2011. – Т.1. – 662 с.; Т.2. – 560 с.
- 24.Бочаров В.В. Инвестиции: Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2009. – 384 с.
- 25.Балдин К. В., Быстров О. Ф., Передеряев И. И., Соколов М. М. Инвестиции. Системный анализ и управление. – М.: Дашков и Ко, 2010. – 288 с.

26. Бригхем Ю., Эрхардт М. Финансовый менеджмент. СПб.: Питер, 2007. – 960 с.
27. Баринов В. А. Стратегический менеджмент: [Учеб. пособие]/ В.А. Баринов, В.Л. Харченко; Целевое назначение: Учебники и учеб. пособ.д/ высшей школы(ВУЗы) ИНФРА-М 2011 г. – 284 с.
28. Бандурин А.В. Стратегический менеджмент организации [Текст] / А.В. Бандурин, Б.А. Чуб. - М: ИНФРА 2008г. - 272 с.
29. Баканов М.И. Теория экономического анализа : учебник для экон. вузов / М.И. Баканов.- 6-е изд., перераб. и доп.- М. : «Финансы и статистика», 2009.- 415с.
30. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта: учебное пособие / И.Т. Балабанов. - М.: «Финансы и статистика», 2009.- 184с.
31. Бланк, И.А. Управление торговым предприятием. - М.: ТАНДЕМ, 2008г. 415 с.
32. Бочаров В.В. Финансовый анализ : учебное пособие / В.В. Бочаров.- 4-е изд., доп. и перераб.- СПб.: «Питер», 2009.- 218с.
33. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – К.:Ника – Центр, Эльга, 2012. – 528с.
34. Бланк И.А. Концептуальные основы финансового менеджмента.- К.:Ника-Центр, Эльга, 2012. - 448с.
35. Бланк И. А. Управление использованием капитала. - К.: Ника-Центр, 2011.- 656 с.
36. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. т.2. – К.:Эльга, Ника – Центр, 2012. – 175с.
37. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия – К.:Эльга, Ника – Центр, 2011. – 481с.
38. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. М.: Финансы и статистика, 2011. – 144 с.

- 39.Бланк И.А. Управление финансовой стабилизацией предприятия – К.: Ника – Центр, 2010г. – 496с
- 40.Брат В. В. «Компьютеризация бухгалтерского учета», - учебное пособие - М.: Финансы и Статистика. 2009г.
- 41.Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация.2012г.
- 42.Володин А.А., Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы. – СПб.:Питер,2012.- 592с.
- 43.Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами: Пер.с англ. М.: Финансы и статистика, 2012. – 180с.
- 44.Волков А.С., Куликов М.М., Марченко А.А. Создание рыночной стоимости и инвестиционной привлекательности. – М.: Вершина, 2009. – 228с.
- 45.Волков И.М., Грачева М.В. Проектный анализ: Учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ. – 2010г.
- 46.Грынкова С. Особенности обращения взыскания на дебиторскую задолженность // Финансовый директор. №2. 2011. с. 21 - 24.
- 47.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая и третья).- М. : «ТК Велби», 2014. - 448с.
- 48.Зайцева Е., Мухина О. Как на практике добиваются отсрочки по уплате налогов // Финансовый директор. №10. 2011. с. 44 - 49.
- 49.Заров К.Г. Оценка экономического эффекта от предоставления коммерческого кредита новому покупателю // Финансовый менеджмент. №2. 2012. с. 3 - 12.
- 50.Зеленин А. Защита кредитора // Управление компанией. №1. 2011. с. 54 - 56.
- 51.Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учеб. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект,2012г.
- 52.Игошин Н. В. Инвестиции. Организация управления и финансирование: Учебник для вузов. — М.: Финансы, ЮНИТИ, 2010г.

53. Колтынюк Б.А. Инвестиционные проекты: конспект лекций.- СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2012 г.
54. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Методы и процедуры, - М.: Финансы и статистика. 2012г.
55. Ковалев А.П. Как оценить имущество предприятия.- М.: Финстатинформ, 2012 г.
56. Крейнина М.Н. «Финансовое состояние предприятия. Методы оценки», 2011 г.
57. Крейнина М.Н. «Фин. Менеджмент» №3\2011 «Управление движением дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.
58. Львов Ю.А. Основы экономики и организации бизнеса - Спб.: ГМП «Фармико», 2010 г. – 452с.
59. Лахметкина Н.И. Инвестиционная стратегия предприятия: Учебное пособие, М.: Кнорус, 2009г.
60. Михеева Е.В. Информационные технологии в профессиональной деятельности: учебное пособие для сред. проф. образования «Академия», 2012г. -384с.
61. Мальцева А.В., Алещенков П.В. Повышение эффективности процесса управления денежными средствами путем его автоматизации.[Электронная версия] <http://www.ibl.ru>
62. Малеев В., Николенко Т. Как безошибочно рассчитать резерв под обесценивание дебиторской задолженности // Финансовый директор. №7-8. 2011. с. 68 - 71.
63. Николаев И. Как рассчитать кредитный лимит дебитора не в ущерб себе // Финансовый директор. №5. 2011. с. 12-17.
64. Налоговый кодекс РФ. М. Норма. 2014 г.
65. Панин А., Молвинский А. Как финансировать текущую деятельность // Финансовый директор. №3. 2009. с. 64 - 82.

- 66.Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н), с изм. и доп. от 8 ноября 2010 г.;
- 67.Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н), с изм. и доп. от 24 декабря 2010 г.;
- 68.Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), с изм. и доп. от 24 декабря 2010 г.;
- 69.Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н), (с изм. и доп.от 27 апреля 2012 г.);
- 70.Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99(утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н) с изм. и доп.от 27 апреля 2012 г.;
- 71.Положение ЦБР от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" (утв. ЦБР 19 декабря 1997 г.) с изм. и доп.от 31 октября 2002 г.;
- 72.Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утвержден решением Совета Директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. N 40), с изм. и доп. от 26 февраля 1996 г.;
- 73.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению, утвержден Минфином РФ от 31.10.2000 г. №94-н, (с изменениями и дополнениями от 08.11.2010 г.);
- 74.Поршнева А.Г. Управление организацией: [Текст] учебник / А.Г. Поршнева, З.П. Румянцева, Н.А. Саломатина - М.: ИНФРА, 2009 - 669 с.
- 75.Панкратов Ф.Г., Серегина Т.К. Коммерческая деятельность: Учебник. М.: Маркетинг, 2009г. 328 с.

- 76.Руденко А.И., Экономика предприятия в условиях рынка: Учебное пособие – Мн.: 2010г. – 264с.
- 77.Россия в цифрах. Статистический сборник 2013 г. Официальный сайт Федеральной службы статистики [электронная версия].
- 78.Россол С. Антикризисная работа с «дебиторкой» // Антикризисное и внешнее управление. №2. 2011. с. 92 - 96.
- 79.Салостей С. Во что обходится компании дебиторская задолженность ее клиентов // Финансовый директор. №2. 2011. с. 34 - 37.
- 80.Тихомиров Е.Ф. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия. М.,2010г.
- 81.Организация и методы оценки предприятия (бизнеса): Учебник/под ред. В.И. Кошкина.- М., 2008 г.
- 82.Оценка предприятия: теория и практика: учебное пособие/под ред. В.В. Григорьева, М.А. Федотовой.- М.: Инфра- М, 2009 г.
- 83.Фатхутдинов Р.А. Финансовый менеджмент: Учебник. 9-е издание, исправленное и дополненное. Издательство: Дело, 2011 г. – 448 с.
- 84.Финансы предприятия: Учеб. / Под ред. М.В.Романовского. – СПб.: «Бизнес – пресса»,2013. – 180с.
- 85.Финансовый менеджмент: Учебник/ Под ред. д.э.н. проф. А.М. Ковалевой. – М.: ИНФРА – М,2010г.
- 86.Шеремет А.Д., Д.Е. Сейфулин «Методика финансового анализа предприятия». М., 2010 г.
- 87.Шарп Ф., Александер Г., Бейли Д. Инвестиции. Пер. с англ.-М.: Инфра-М, 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ