

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
ВЛАДИМИРСКИЙ ФИЛИАЛ**

Кафедра: Менеджмент и бизнес-информатика

Профиль: Финансовый менеджмент

Выпускная квалификационная работа на тему:

**УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА
ПРЕДПРИЯТИИ
(НА ПРИМЕРЕ ООО «ВЛАДРЕГИОНСНАБ»)**

Работу выполнил:
Студент: Рюмина Юлия Вячеславовна
Группа: ЗБЗ МН-501
Научный руководитель: к.э.н. доцент

Л. А. Шмелева

Актуальность исследования




- *Возникновение задолженностей является объективным процессом в системе отношений между предприятием и его контрагентами. При этом, по мере роста масштаба деятельности их размеры будут увеличиваться, что требует особого внимания к эффективности управления кредиторской и дебиторской задолженностью.*
- *Управление кредиторской задолженностью оказывает большое влияние на финансовые результаты организации и на хозяйственную деятельность в целом.*
- *Вопросы эффективного управления кредиторской задолженностью имеют огромную актуальность в наши дни.*

Цель работы:

Целью выпускной квалификационной работы является анализ и совершенствование управления кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Владрегионснаб».

Задачи работы:

- раскрыть понятие и классификацию кредиторской задолженности;
- дать характеристику ключевых подходов и методов управления кредиторской задолженностью;
- рассмотреть влияние кредиторской задолженности на финансовую устойчивость организации;
- дать организационно-экономическую характеристику ООО «Владрегионснаб»;
- провести анализ и оценку управления движением кредиторской задолженности в организации «Владрегионснаб»;
- проанализировать существующую кредитную политику в ООО «Владрегионснаб»;
- разработать направления совершенствования управления кредиторской задолженностью в ООО «Владрегионснаб».



Предмет исследования –
управление кредиторской
задолженностью в ООО
«ВладрегIONSнаб».

Объект исследования –
ООО «ВладрегIONSнаб»

Теоретические аспекты исследования

Кредиторская задолженность

- это часть имущества предприятия, являющаяся предметом возникших из различных правовых оснований долговых обязательств организации-дебитора перед правомочными лицами - кредиторами, подлежащая бухгалтерскому учету и отражению в балансе в качестве долгов организации - балансодержателя.

Управление кредиторской задолженностью сводится к процессу оптимизации ее размера с точки зрения максимизации прибыли.

Большая часть специалистов в области финансового менеджмента рассматривает управление кредиторской задолженностью в рамках управления формированием финансовой структуры капитала, имея ввиду под задолженностью как банковское краткосрочное кредитование, так и коммерческое кредитование.



Организационно-экономическая характеристика ООО «Владрегионснаб»

Организация «Владрегионснаб» является коммерческой организацией. Основным видом деятельности согласно ОКВЭД является 43.12 «Подготовка строительной площадки»
Учредителем является физическое лицо - Гудков Павел Анатольевич (генеральный директор фирмы).

Юридический адрес: 600026, Владимирская область, город Владимир, улица Горького, дом 106, этаж 4, помещение 10

Уставный капитал
ООО
«Владрегионснаб»
составляет
100 тыс.руб.



Основные финансовые показатели деятельности ООО «Владрегионснаб» за 2016-2018 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс.руб.			Изменение показателя, тыс. руб.		Темп роста, в %	
	2016	2017	2018	2017 с 2016	2018 с 2017	2017 с 2016	2018 с 2017
1. Выручка	68 180	58 772	53 805	-9 408	-4 967	86,2	91,5
2. Расходы по обычным видам деятельности	63 894	54 165	49 841	-9 729	-4 324	84,8	92
3. Прибыль от продаж	4 286	4 607	3 964	+321	-643	107,5	86
4. Прочие доходы	505	-	-	-505	-	-	-
5. Прочие расходы	-	-333	-503	-333	-170	-	151
6. Прибыль до налогообложения (ЕБИТ)	4 791	4 274	3 461	-517	-813	89,2	81
7. Текущий налог на прибыль и прочее	215	211	265	-4	+54	98,1	125,67
8. Чистая прибыль	4 576	4 063	3 196	-513	-867	88,8	78,7

Структура имущества и источники его формирования за 2017-2018 гг.

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2017	31.12.2018	на начало периода (31.12.2017)	на конец периода (31.12.2018)		
Актив						
Внеоборотные активы	2 882	2 833	10,3	7,9	-49	-1,7
Оборотные, всего	25 181	33 030	89,7	92,1	+7 849	+31,2
в том числе:						
- дебиторская задолженность	14 966	21 673	53,3	60,4	+6 707	+44,8
- запасы	8 172	8 522	29,1	23,8	+350	+4,3
- денежные средства и их эквиваленты	2 043	2 835	7,3	7,9	+792	+38,8
Пассив						
Собственный капитал	25 328	25 787	90,3	71,9	+459	+1,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства, всего	2 735	10 076	9,7	28,1	+7 341	+3,7 раза
Валюта баланса	28 063	35 863	100	100	+7 800	+27,8

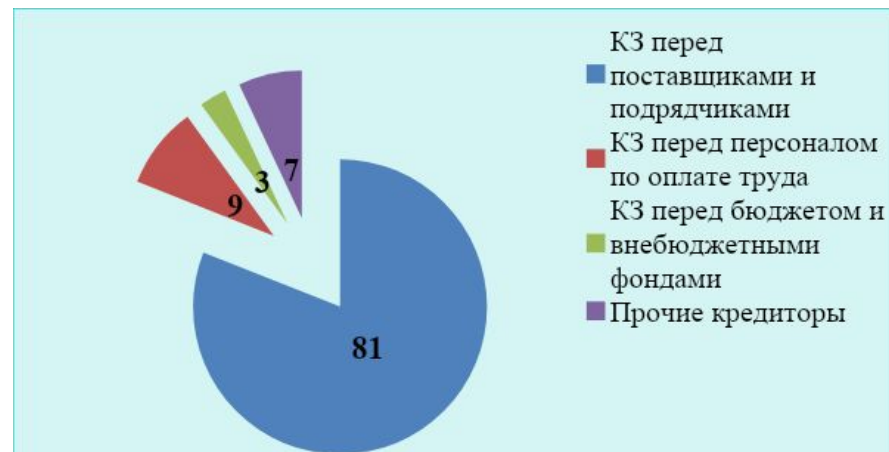
Основные показатели финансовой устойчивости организации за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Год			Изменение, +/-	
	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017
1. Коэффициент автономии	0,91	0,9	0,72	-0,01	-0,18
2. Коэффициент финансового левериджа	0,1	0,11	0,39	+0,01	+0,28
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,9	0,89	0,69	-0,01	-0,2
4. Индекс постоянного актива	0,12	0,11	0,11	-0,01	–
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,91	0,9	0,72	-0,01	-0,18
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,88	0,89	0,89	+0,01	–
7. Коэффициент мобильности имущества	0,89	0,9	0,92	+0,01	+0,02
8. Коэффициент обеспеченности запасов	2,74	2,75	2,69	+0,01	-0,06
9. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	1	–	–

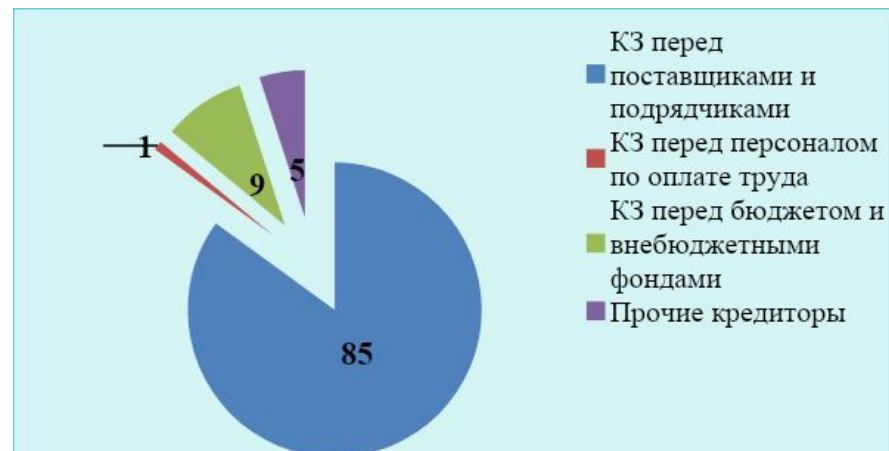
Анализ кредиторской задолженности ООО «Владрегионснаб» за 2016-2018 гг.



Динамика КЗ за 2016-2018 г., в тыс.руб.



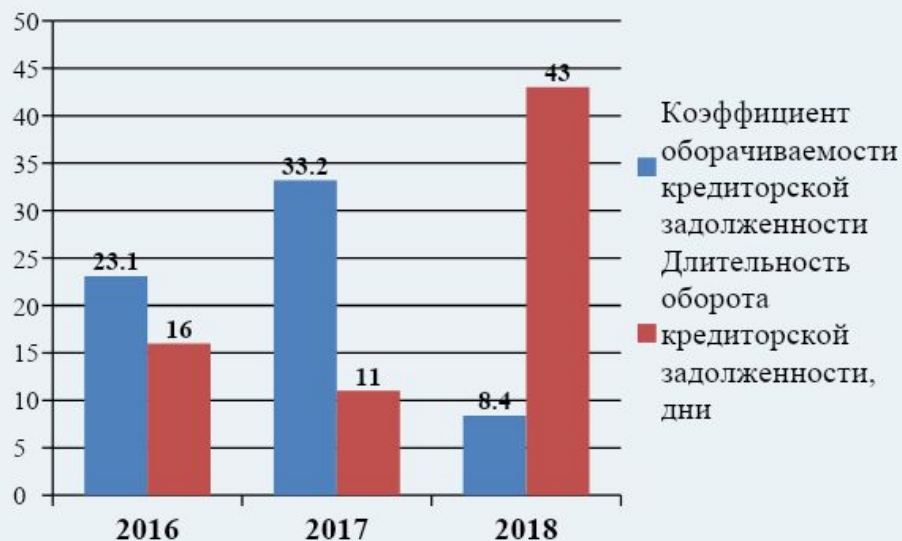
Структура КЗ за 2018 г., в %



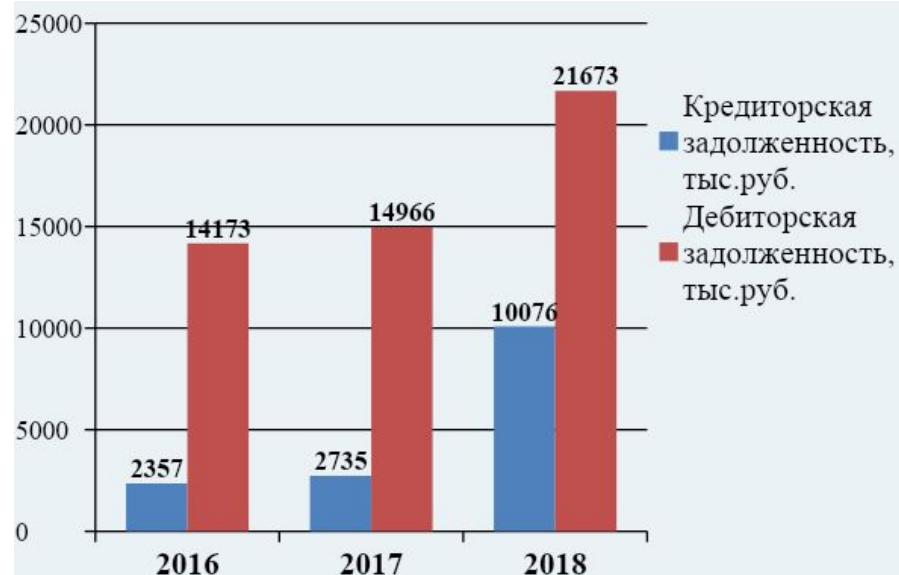
Структура КЗ за 2017 г., в %

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Владрегионснаб»

Показатели	2016	2017	2018	Отклонение	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Выручка, тыс. руб.	68 180	58 772	53 805	-9 408	-4 967
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2 357	2 735	10 076	378	7 341
Коэффициент оборачиваемости КЗ	23,1	33,2	8,4	10,1	-24,8
Длительность оборота кредиторской задолженности, дни	16	11	43	-5	32



Динамика показателей оборачиваемости кредиторской задолженности



Динамика дебиторской и кредиторской задолженности

Рекомендации по совершенствованию управления кредиторской задолженностью

1. Сформировать систему управления кредиторской задолженностью на предприятии

2. Ежеквартальный анализ КЗ, оценка соотношения с ДЗ

3. Внедрить механизм взаимозачета

4. Принять положение о внутреннем контроле

5. Разработка графика погашения КЗ

Рекомендуемая система управления кредиторской задолженностью в ООО «Владрегионснаб»





**Доклад окончен.
Спасибо за внимание!**