

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/15970>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансы

Оглавление

Введение 3

Глава 1. Теоретическая часть 5

1.1 Основные понятия 5

1.2 Классификация дебиторской задолженности 10

1.3 Особенности управления дебиторской задолженностью 12

Глава 2. Аналитическая часть 19

2.1 Характеристика организации 19

2.2 Анализ финансового состояния организации 21

2.3 Анализ дебиторской задолженности организации 31

Глава 3. Предложения по совершенствованию управления дебиторской задолженностью 35

3.1 Совершенствование управления дебиторской задолженностью 35

3.2 Прогноз управления дебиторской задолженностью 42

Заключение 44

Список использованных источников 46

Одним из эффективных методов обновления материально-технической базы предприятия является лизинг, который не требует полной единовременной выплаты арендуемого имущества и служит одним из видов инвестирования.

Использование ускоренной амортизации по лизинговым операциям позволит оперативно обновлять оборудование и вести техническое перевооружение производства.

Таблица 2.8

Анализ оборачиваемости оборотных активов

№ п/п Показатели Базисный период Отчетный период Изменение (+, -)

1 2 3 4 5

1 Выручка от продаж, тыс. руб. 998 731 1 052 183 53 452

2 Средний размер -

2.1 Оборотных активов в целом, тыс. руб. 737 498 986 745 249 247

2.2 Запасов, тыс. руб. 40 659 72 291 31 632

2.3 Дебиторской задолженности, тыс. руб. 515 748 654 337 138 589

3 Количество оборотов за период -

3.1 Оборотных активов в целом (п. 1 / п. 2.1) 1,354215198 1,066317032 - 0

3.2 Запасов (п. 1 / п. 2.2) 24,56358986 14,55482702 - 10

3.3 Дебиторской задолженности (п. 1 / п. 2.3) 1,936470912 1,608013913 - 0

4 Средняя продолжительность оборота, дни -

4.1 Оборотных активов в целом (п. 2.1 x 360 / п. 1) 265,8366267 337,6106628 72

4.2 Запасов (п. 2.2 x 360 / п.1) 15 25 10

4.3 Дебиторской задолженности (п. 2.3 x 360 / п.1) 186 224 38

5 Экономический результат от изменения оборачиваемости: [относительное высвобождение оборотных активов (-), относительное вовлечение оборотных активов (+)], тыс. руб. X 209 776 X

[(стр. 1 гр. 4 / 360) * стр. 4.1 гр. 5]

Оборачиваемость активов в среднем показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 337 календарных дней.

Таблица 2.9

Оценка кредитоспособности предприятия

№ п/п Показатели 2015 2016 Изменение

(+, -) Нормативное (рекомендуемое) значение

1 Коэффициент общей финансовой независимости	1,243	1,608698	0,365698	0,5
2 Собственный капитал в обороте, тыс. руб.	189 757	189 837	80	X
3 Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов	1,436	1,90326	0,46726	0,1
4 Коэффициент финансовой независимости в части запасов	25,753	25,0989	-0,6541	0,25-0,8
5 Коэффициент абсолютной платежеспособности	0,3	0,62	0,32	0,5-0,1
6 Коэффициент срочной ликвидности	0,02	0,03	0,01	1,0
7 Коэффициент текущей ликвидности	1,21	2,37	1,16	2,0
8 Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	X	1,194666667	1,0	
9 Превышение стоимости чистых активов над величиной уставного капитала (+) или превышение величины уставного капитала над стоимостью чистых активов (-), тыс. руб.	185 517	185 597	80	X
10 Средняя продолжительность одного оборота в днях1):				
10.1 оборотных активов	265,8366267	337,6106628	71,7740361	X
10.2 запасов	14,65583826	24,73406242	10,07822416	X
10.3 дебиторской задолженности	185,9051937	223,8786599	37,9734662	X
10.4 кредиторской задолженности	35 83	47,97808479	X	

Данная таблица отражает удовлетворительное финансовое состояние организации, при котором основная масса показателей укладывается в нормативные значения, либо близки к норме. Имеющие данный рейтинг организации могут рассматриваться в качестве контрагентов, во взаимоотношении с которыми необходим осмотрительный подход к управлению рисками.

Организация может претендовать на получение кредитных ресурсов, но решение во многом зависит от анализа дополнительных факторов (нейтральная кредитоспособность).

Анализ доходов и расходов организации представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Анализ доходов и расходов организации

Показатель	2014	2015	2016	доля факторов в изменении доходов, расходов и прибыли, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес	сумма, тыс. руб.	удельный вес	в тыс. руб.	темп прироста, %	в структуре, %	
Доходы от обычных видов деятельности (выручка)	998	731	97,3	1 052	183	90,9	53	452	5,4	(6,4)	40,7	
Прочие доходы	27	931	2,7	105	700	9,1	77	769	278,4	6,4	59,3	
в том числе процентные доходы (проценты к получению)	-	-	33	762	2,9158	33	762	-	2,916	25,729		
Итого доходы	1 026	662	100,0	1 157	883	100,0	131	221	12,8	-	100	
Расходы от обычных видов деятельности	962	144	95,8	1 012	994	87,6	50	850	5,3	(8,2)	33,4	
Прочие расходы	42	205	4,2	143	580	12,4	101	375	240,2	8,2	66,6	
в том числе процентные расходы (проценты к уплате)	8	401	0,8365	85	177	7,3646	76	776	913,9	6,5	50,4359	
Итого расходы	1 004	349	100	1 156	574	100,0	152	225	15,2	-	100	
Прибыль от продаж	36	587	164,0	39	189,0	2	993,8	2	602	7,1	2 829,8	12,4
Прочий финансовый результат (14 274) (64,0) (37 880,0) (2 893,8) (23 606)	165,4	(2 829,8)	(112,4)									
в том числе процентный финансовый результат (проценты к получению за вычетом процентов к уплате) (8 401) (37,7) (51 415) (3 927,8) (43 014)	512,0	(3 890,2)	(204,8)									
Прибыль до налогообложения	22	313	100	1	309	100,0	(21 004)	(94,1)	-	(100)		

Значение показателя рентабельности собственного капитала имеет низкий уровень, и прослеживается динамика к снижению, что связано с отрицательным приростом чистой прибыли организации. Рентабельность активов имеет тенденцию к увеличению, что свидетельствует об увеличении эффективности использования активов.

Несмотря на то, что показатели производительности труда невысоки, они имеют тенденцию к росту. Таким образом, ОАО «Экстра М» является недостаточно эффективным по рентабельности и по производительности труда.

Вывод:

ОАО «Экстра М» представляет собой среднее предприятие.

Экономический потенциал организации снижается.

Управление расходами эффективное, но бизнес не растет. Заработанной прибыли не хватает для оплаты капитала, вложенного собственником.

Финансовые показатели характеризуют положение предприятия как финансово устойчивое. ОАО «Экстра М» строит свою политику, исходя из того, что залогом стабильной и успешной работы является укрепление и поддержание имиджа фирмы, как надежного партнера.

ОАО «Экстра М» является недостаточно эффективным по рентабельности и по производительности труда.

2.3 Анализ дебиторской задолженности организации

Выбор правильных методов при управлении кредиторской задолженностью обеспечит финансовую устойчивость предприятию и увеличит ее прибыльности и конкурентоспособность.

Анализ и управление дебиторской задолженностью является основной частью в управлении оборотными активами предприятия. От методов управления дебиторской задолженностью зависит оборачиваемость и рентабельность оборотных активов предприятия.

Существуют внешние и внутренние факторы которые влияют на возникновение задолженности.

К внешним относятся: уровень инфляции, состояние расчетов в стране, емкость рынка и его насыщенность и др.

К внутренним относятся: кредитная политика, форм расчетов, финансовое состояние организации и др.

Задолженность следует рассматривать по каждому дебитору и кредитору отдельно. Следует проводить оценку эффективности принятых мер по устранению задолженностей на финансовое состоянии и на их основе формировать прогнозы.

Задачами по устранению задолженностей является:

1. Необходимо снизить уровень дебиторской задолженности до размера, который не будет превышать кредиторской.

2. Погашать своевременно кредиторскую задолженность.

3. Разумное использование кредитного лимита по клиентам, рассматривая и подтверждая их платежеспособность.

4. Благодаря использованию резерва по сомнительным долгам, делать выводы по неплатежеспособным, недобросовестным клиентам, и не допускать высокую степень риска.

5. Осуществлять своевременный контроль над задолженностью и оперативная работа с юридическим отделом по взысканию и устранению задолженностей.

Так же для оптимизации учета дебиторской и кредиторской задолженности предлагается использовать в работе факторинг, который поможет увеличить скорость оборота дебиторской задолженности.

Для оптимизации учета дебиторской и кредиторской задолженности предлагается составить график документооборота, утвердить его в учетной политике организации и следовать этому графику.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: По состоянию на 1 марта 2005 года.- СПб: Питер, 2005.- 525 с.
2. Агеева В.И. Дебиторская задолженность: правовые и налоговые аспекты, риски и рычаги влияния// Менеджмент сегодня. 2015. — № 1 — с. 24-41.
3. Акулов В. Б. Финансовый менеджмент: учебное пособие. - Москва: Флинта: Московский психолого-социальный институт, 2009. - 260 с.
4. Алиев В.Г. Теория организации: Учебник для вузов. - М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010.- 431 с.
5. Брунгильд С.Г. Управление дебиторской задолженностью // Книжкин Дом, Астрель; М., 2012. С 10-12.
6. Баталова В.О., Шарапова В.М., Шарапова Н.В. Автоматизация при формировании баланса предприятия и пути ее совершенствования. // в сборнике: Новые информационные технологии в образовании. Под общей редакцией Д.В. Чистова. 2012. С. 481-484.
7. Бочаров В.В. Финансовый анализ. - СПб.: Питер, 2010. - 240 с.
8. Бясов К.Т. Основные аспекты разработки инвестиционной стратегии организации //Финансовый менеджмент. - 2008. - №4. -С. 49- 56.
9. Веснин В.Р. Управление персоналом. Теория и практика: Учеб. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. - 688

с.

10. Волков О.И., Поздняков В.Я. Экономика предприятия (фирмы): Практикум. – М.: Инфра-М, 2011. – 331 с.
11. Волков В.П., Ильин А.И. Экономика предприятия: Учебное пособие. – М.: Новое знание, 2003. – 627 с.
12. Воробьев С. Финансовый анализ в холдингах // Консультант. – 2010. - №19- С. 27-34.
13. Ворожейкин И.Е. Управление социальным развитием организации: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011.-176 с.
14. Горфинкель В.Я., Швандар В.А. Экономика фирмы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 461 с.
15. Грибов В.Д., Грузинов В.П. Экономика предприятия: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 336 с.
16. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Дело и сервис, 2009. 302 с.
17. Жуковская И., Юрасов И. Вопросы подготовки менеджеров по персоналу являются одной из самых актуальных тем современного бизнес-образования // Управление персоналом. – 2009. - №7. – С. 42-53.
18. Забелина О.В., Толкаченко Г.Л. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – М.: Издательство «Экзамен», 2009. – 224 с.
19. Казуева Т.С. Управление доходами и расходами предприятия: Учебное пособие.- М.: Дашков и К, 2008.- 192 с.
20. Кантор Е.Л. Экономика предприятия – СПб.: Питер, 2012. – 352 с.
21. Луговой В.А. Учет затрат на производство продукции // Бухгалтерский учет, 2012. № 9
22. Остапенко В.В. Финансы предприятий: Учебное пособие. – М.: Омега-Л, 2009. – 304 с.
23. Попов В.М. Финансовый бизнес-план: Учебное пособие/ В.М.Попов, С.И.Ляпунов.- 2-е изд.- М.: Финансы и статистика, 2010.- 464 с.
24. Сафронов Н.А. Экономика предприятия: Учебник. – М.: Юристъ, 2009. – 608 с.
25. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов.— 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 639 с.
26. Складенко В.К. Экономика предприятия: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 256 с.
27. Сысоева Г.Ф., Переверзева Л.В. Анализ себестоимости продукции (работ, услуг): Учебное пособие. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – 49 с.
28. Тютюкина Е.Б. Финансы предприятий: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2009. – 252 с.
29. Федосеев В.Н. Капустин С.Н. Управление персоналом организации. Учебное пособие. – М.: Издательство «Экзамен», 2011. – 368 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/15970>