

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://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/185092>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

- 1. Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов 5
 - 1.1. Экономическая сущность кредитов и займов, их классификация 5
 - 1.2 Договора кредитов и займов как основа их бухгалтерского учета 9
 - 1.3 Учетная политика и отражение в бухгалтерском учете кредитов и займов 11
- 2. Бухгалтерский учёт кредитов и займов в ООО «АлМет» 18
 - 2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «АлМет» 18
 - 2.2. Понятие, состав и правовые основы кредитов и займов ООО «АлМет» 21
 - 2.3 Бухгалтерский учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию на предприятии 23
- 3. Аудит учета расчетов кредитов и займов 28
 - 3.1 Организация подготовки аудиторской проверки операций по аудиту кредитов и займов 28
 - 3.2 Порядок проведения аудиторской проверки операций по кредитам и займам ООО «АлМет» 34
 - 3.3 Обобщение результатов аудиторской проверки операций по аудиту кредитов и займов ООО «АлМет» 37
- ЗАКЛЮЧЕНИЕ 44
- БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 47
- ПРИЛОЖЕНИЯ 50

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях, когда во многих компаниях осуществляется дефицит в их привлечении. В связи с этим повышается актуальность в эффективном размещении и использовании заемного капитала. Заемный капитал для коммерческих структур играет важную роль как дополнительные средства для осуществления хозяйственной деятельности. Однако каждая компания с истечением определенного срока эти средства должен вернуть кредиторам не только в полном объеме, но и в установленном по контракту с процентами.

При решении вопроса о целесообразности привлечения заемных средств участники должны оценить сложившуюся обстановку с финансовым состоянием компании, структурой финансовых ресурсов, которые отражены в пассиве бухгалтерского баланса. Высокая доля привлеченных средств, высокий процент за пользование кредитом может делать неразумным (опасным) привлечение новых заемных средств. Несмотря на то, что, привлекая заемные средства, организация получает ряд преимуществ, однако при определенных обстоятельствах (низком уровне рентабельности), это может обернуться и своей обратной стороной, недостатком полученных доходов, что ухудшит финансовое состояние и может привести к банкротству.

Помимо этого, компании, имеющая большую долю заемных средств в общей сумме хозяйственных средств, имеет малую возможность для маневра капиталом. В случае непредвиденных обстоятельств, таких как: падение спроса на продукцию, рост затрат на сырье и материалы, снижение цены на товары, сезонные колебания спроса и т. п., все это может стать одной из причин потери платежеспособности предприятия, снижению доходов и уменьшению рентабельности, т. е. ухудшению финансового положения организации. Однако, в сформировавшейся неустойчивой ситуации значимо не только само обстоятельство кредитования, но и то, как именно оформлен кредит, своевременный и правильный его учет. От точности и достоверности учета кредитов и займов зависит понимание руководством компании их объемов и их структуры, дает возможность осуществлять верные постановления согласно изменению данных характеристик, дает возможность исследовать эффективность приобретенных денег и т.д. Правильный учет даст возможность в последующем подобрать более комфортный и выгодный для компании тип получения дополнительных денежных средств.

Цель курсовой работы заключается в изучении бухгалтерского учета займов и кредитов и их отражения в бухгалтерском балансе в ООО «АлМет».

Объект исследования – ООО «АлМет», основным видом деятельности которого является оказание косметологических услуг.

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность

Задачи исследования:

- раскрыть экономическую сущность кредитов и займов и их классификацию;
- рассмотреть договора кредитов и займов как основа их бухгалтерского учета;
- изучить организацию бухгалтерского учета займов и кредитов и отражения в учетной политике;
- дать организационно-экономическую характеристику ООО «АлМет»;
- проанализировать состав и структуру бухгалтерского баланса ООО «АлМет»;
- рассмотреть бухгалтерский учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию на предприятии ООО «АлМет»;
- снова рассмотреть учет затрат по займам и кредитам ООО «АлМет»;
- раскрыть организацию подготовки аудиторской проверки операций по аудиту кредитов и займов;
- провести аудиторскую проверку операций по кредитам и займам ;
- обобщить результаты аудиторской проверки операций по аудиту кредитов и займов ООО «АлМет».

Методы исследования: анализ литературных источников по проблеме исследования, синтез, обобщение, абстрагирование, статистический анализ, метод расчетов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

1.1. Экономическая сущность кредитов и займов, их классификация

Кредит является неотъемлемой частью товарно – денежных отношений. Кредит тесно связан с экономическим развитием каждой страны. Страна развивается экономически лишь в том случае, если кредит доступен физическому или юридическому лицу, хозяйствующим субъектам, государству и во всех доступных формах – коммерческий, потребительский, международный, государственный, банковский, а также путем реализации – влияние на непрерывность процессов реализации продуктов и производства при предоставлении и мобилизации средств физических и юридических лиц, перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства [2].

Заемный капитал представляют собой часть финансовых ресурсов компании, которые инвестированы в активы организации. Они представляют собой правовые и хозяйственные обязательства предприятия перед третьими лицами. В бухгалтерском учете заемный капитал определен как обязательства, т. е. эти средства организация обязана вернуть кредиторам в установленные контрактом сроки.

Заемный капитал – это совокупность заемных средств, авансированных в деятельность предприятия.

Заемный капитал включает долгосрочные и краткосрочные заемные средства.

Экономическую сущность кредита легко можно определить по его функциям:

- осуществляется при предоставлении определенной суммы денежных средств на возвратной основе между участниками кредитных отношений при условии платности и срочности
- контрольная – данная функция позволяет проводить анализ состояния заемщиков и на этих данных проводить соответствующую кредитную политику;
- эмиссионная – наряду с наличными деньгами в оборот входят и безналичные деньги в процессе кредитования и получения заемных средств.

Характеристика источников кредитов и займов приведена в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация займов и кредитов как заемных источников финансирования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленной работе были подробно изучены основные виды и принципы кредитов и займов , бухгалтерский учет и аудит кредитов, займов и средств целевого финансирования. Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы.

Объектом исследования является ООО «АлМет» основным видом деятельности которого является оптовая торговля отходами и ломом. По данным анализа в 2020 году по сравнению с 2019 годом чистая прибыль сократилась на 305тыс.руб. Это сокращение произошло из-за увеличения себестоимости проданных

товаров, продукции, работ, услуг на +26994тыс.руб. или на +78,6% к концу 2020 года.

Эффективность работы предприятия характеризуется наращиванием темпов производства и объемов продаж за рассматриваемый период. В целом эффективность деятельности ООО «АлМет» в целом считается достаточно высокой, что положительно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Для учета операций по получению и погашению кредитов и займов ООО «АлМет» используют пассивный счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Полученные ссуды и займы отражают по кредиту этих счетов, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашенные ссуды и займы – по дебету счетов, в корреспонденции со счетами денежных средств.

В рамках данной темы была описана методика аудита кредитов и займов, раскрыты вопросы относительно источников информации: первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета по разделу (участку) учета, бухгалтерской отчетности; учетной политики где необходимо было указать сведения: о составе и порядке списания дополнительных затрат на займы; способе начисления и распределения процентов по заемным обязательствам; порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

Рассмотрен процесс планирования аудита, заключающийся в определении его стратегии и тактики; составлении общего плана аудиторской проверки; разработке аудиторской программы; определении объема конкретных аудиторских процедур; оценке объема аудиторской проверки.

Также определено от каких факторов зависит достаточность аудиторских доказательств, т.е. данных системы внутреннего контроля, самостоятельного анализа получение аудиторских доказательств в форме документов и письменных показаний как более достоверных; возможности сопоставления выводов.

Был указан перечень вопросов для составления плана и программы аудиторской проверки.

Особое внимание было уделено аудиторской проверке и отражению в учете хозяйственных операций по учету кредитов и займов: правильности оформления кредитных отношений, включению процентов в себестоимость продукции, нарушению принципов оценки имущества, неправильному применению льготы, нарушению принципов формирования финансовых результатов.

Приведен перечень типовых и наиболее часто встречающихся в практике нарушений по учету кредитов и займов.

На примере ООО «АлМет» была рассмотрена стратегия проведения аудиторской проверки — исследование учета кредитов, начиная от бухгалтерской отчетности постепенно переходя к регистрам синтетического учета, регистрам аналитического учета и первичным документам.

Принятая стратегия позволила сохранить логическую последовательность проверки ведения учета кредитов и займов на предприятии. Тактикой проводимого аудита на ООО «АлМет» являлась проверка наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов, отражающих эти операции:

При совершенствовании учета кредитов и займов В ООО «АлМет» рекомендуется:

1. Даны рекомендации по разработке отсутствующих договоров на отдельных заемщиков и пролонгировать договоры, по которым истек срок действия;
2. Заполнить отсутствующие обязательные реквизиты на первичных документах со стороны заемщиков и кредиторов во избежание будущих разногласий при осуществлении актов взаиморасчетов;
- 3 Контроль причин возникновения и состояния дебиторской и кредиторской задолженности в части выдачи и получения кредитов и займов задолженности, в том числе:
 - регулярное проведение инвентаризации и закрытие отношений по договору актами сверок;
 - разработка принципов и порядка делового общения с кредиторами.
4. Создать службу внутреннего контроля

Для минимизации затрат на проведение внутреннего контроля необходимо проводить выборочную проверку наиболее значимых параметров деятельности организации. Для осуществления любого вида контрольных действий предприятие понесет затраты, но тем самым, предотвратив выявленные нарушения, обеспечит себе минимизацию штрафов, пеней и неустоек, которые будут понесены в следующем за отчетным периодом году. А внедрение мероприятий по совершенствованию внутреннего контроля в ООО «АлМет» позволяет увеличить выручку на 10% за счет более точного прогнозирования уровня продаж и обеспечения актуального спроса соответствующим предложением товаров, и экономическая выгода от проведения внутреннего аудита составит 310 тыс. руб.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 принят 5 августа 2000 №117-ФЗ (в ред. от 20.04.2021 г.) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL:<http://base.consultant.ru>. Дата обращения 05.05.2021
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.03.2021) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL:<http://base.consultant.ru>. Дата обращения 05.05.2021
3. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 24.02.2021.) // КонсультантПлюс: правовой сайт. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения 05.05.2021
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ (в ред. от 01.01.2020). [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL:<http://base.consultant.ru/> Дата обращения 05.05.2021
5. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 19.04.2019) // КонсультантПлюс: правовой сайт. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения 05.04.2020.
6. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» (ред. от 29.01.2018) // КонсультантПлюс: правовой сайт. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения 05.05.2021
7. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) [принят 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015). [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL:<http://base.consultant.ru/> Дата обращения 05.05.2021
8. Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 ред. от 07.02.2020) «Учетная политика организации» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> Дата обращения 05.05.2021
9. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» принят 31.10.2000 N 94н. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL:<http://base.consultant.ru/> Дата обращения 05.05.2021
10. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL:<http://base.consultant.ru> Дата обращения 05.05.2021
11. Аристотель. Политика // Аристотель. Сочинения: в 4 т. Т. 1 / Пер. С.А. Жебелева. М.: Мысль, 1983. - С.154
12. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. - М. : Феникс, 2019 - 421 с.
13. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. для вузов / под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2019. - 525 с.
14. Бланк И.А. Финансовый менеджмент : учеб. пособие / И.А. Бланк. – 2-е изд., перераб. и доп. - Киев: Эльга, Ника-Центр, 2019. – 653 с.
15. Бондаренко Л.П. Метод определения оптимального соотношения собственного и заемного капиталов промышленно-финансовой группы на основе экономической добавленной стоимости // Проблемы экономики. - 2018. - №4. - С.164
16. Бочаров В.В. Международные стандарты финансовой отчетности / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев- СПб.: Питер, 2019. – 592 с.
17. Брейли Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2017. – 1052 с.
18. Бригхем Ю. Международные стандарты финансовой отчетности: - СПб.: Питер, 2017. - 541 с.
19. Бочаров В.В., Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы. Учебник для вузов. Питер, 2018. – 592 с.
20. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: КНОРУС, 2019. – 576 с.
21. Галиаскаров Ф.М. Теория финансового менеджмента : учеб. пособие / Ф.М. Галиаскаров, А.А. Мозалев, Р.М. Сагатгареев. – М. : Вузов- ский учебник, 2019. – 191 с.
22. Гарнер Д. Пособия Эрнст энд Янг. Привлечение капитала / Д. Гарнер, Р. Оуэн, Р. Конвей. – М.: Джон Уайли энд Санз, 2018. – 464 с.
23. Кадрова Н.Н. Корпоративные финансы. М.: Экономика, 2019. – 376 с.

24. 12. Ковалев В. В., Ковалев Вит. В. Корпоративные финансы и учет. Понятия, алгоритмы, показатели. – М.: КноРус, 2019. – 768 с.
25. Ковалев В. В. Управление финансовой структурой фирмы : учебно- практ. пособие / В.В. Ковалев. – М. : Проспект, 2017. – 255 с.
26. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика : учебник / В.В. Ковалев. – 2-е изд.М.: Финансы и статистика, 2018. – 768 с.
27. Кириченко, Т. В. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]: Учебник / Т. В. Кириченко. - М.: Дашков и К, 2019. - 484 с.
28. Кокорева М.С., Степанова А.Н., Григорьева С.А., Ивашковская И.В. Инвестиционные активы компании. Монография. М.: Инфра-М, 2018. – 281с.
29. Кулина М.В. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие / М.В. Кудина. - 2-е изд. -М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017. - 256 с.
30. Самылин А.И. Корпоративные финансы. Учебник. – М.: Инфра-М, 2019. – 472с.
31. Сироткин С.А. Финансовый менеджмент на предприятии: учебник для вузов по спец. 080502 - экономика и управление на предприятии (по отраслям). Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2018. - 351 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://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/185092>