

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/otchet-po-praktike/371892>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Финансы

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 8

1. Описание объекта исследования с акцентом на проблематику второй главы выпускной квалификационной работы 10

2. Эмпирические данные объекта исследования для выполнения второй главы выпускной квалификационной работы и их критический анализ 18

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 35

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 38

Для начала отметим, что современном мире экономики и корпорации развиваются с очень высокой скоростью, однако не всегда в этом развитии готовы участвовать все работники компании, так как некоторые из них бывают недобросовестны и желают получить часть прибыли организации. Естественным элементом финансовых махинаций является намеренное искажение бухгалтерской отчетности.

Рассмотрим также возможные способы мошенничества при составлении бухгалтерских документов, а также ответственность за данные правонарушения. Так, перечислим пять наиболее распространенных способов мошенничества с бухгалтерской отчетностью, а именно:

1. Отражение фиктивной выручки, то есть выручки от тех продаж, которых никогда не было. Это делается для того, чтобы показывать акционерам высокие темпы роста продаж компании, а значит её успешности на рынке.
2. Различия во времени признания дохода и расхода. Это наиболее про-стая мошенническая схема, смысл которой состоит в том, чтобы указывать нежелательные расходы в наиболее удобном для этого периоде, а не в том, в котором они имеют место быть. Кроме того, доходы будущих периодов не-редко указываются в отчетном периоде как уже поступившие.
3. Неверная оценка активов. Суть этой мошеннической схемы состоит в том, что стоимость активов компании завышается, либо занижается.
4. Непризнание обязательств и расходов. В данной схеме расходы и обязательства компании отражаются не полностью в балансе. Это делается, чтобы скрыть реальное положение компании.
5. Недостоверное или неполное раскрытие информации. Это манипулирование данными отчетности уже после факта мошенничества для его сокрытия.

Далее стоит привести описание объекта исследования. Так, акционерное общество коммерческий банк «Ассоциация» был учрежден в ноябре 1990 года в форме паевой кредитной организации. Деятельность банка сосредоточена в Нижнем Новгороде, Нижегородской и Костромской областях. В кредитном портфеле банка преобладают кредиты юридическим лицам. Основные клиенты КБ «Ассоциация» – это крупные промышленные предприятия Нижнего Новгорода.

АО КБ «Ассоциация» являлось универсальным коммерческим банком с полным набором банковских услуг для физических и юридических лиц. До 2019 года банк имел офисы в Москве и других регионах России, а также предоставлял возможность использования онлайн-банкинга для операций счетового обслуживания и инвестиционных операций на российском фондовом рынке.

Основными направлениями работы АО КБ «Ассоциация» являлись:

1. Счетовое обслуживание – банк предлагал вклады физическим и юридическим лицам, расчетные и текущие счета, выдачу кредитных карт и кредитование.
2. Инвестиционные услуги – банк предоставлял возможность инвестирования в российские акции, государственные ценные бумаги и фондовые индексы. Также АО КБ «Ассоциация» до процедуры банкротства предоставлял услуги по управлению активами и управлению инвестиционными портфелями.
3. Торговля на валютном рынке – банк осуществлял операции со всеми основными валютами мира, предоставлял возможность клиентам открывать внутренние и международные счета в различных валютах.

4. Консалтинговые услуги – банк предоставлял консалтинговые услуги по вопросам налогового планирования, инвестирования и управления финансами.

Инициаторами создания выступила группа компаний, входящих в Нижегородскую ассоциацию промышленников и предпринимателей, среди них фигурировали НОАО «Гидромаш», ГУП «Завод им. Я. М. Свердлова», ОАО «Нижегородский машиностроительный завод», ОАО «Нител», ОАО «Авиационный завод «Сокол», ОАО «Павловский автобус» и другие организации (см. табл. 1).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 27.12.2018 № 530-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СПС «Консультант Плюс».
3. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».
5. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «Консультант Плюс».
6. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».
7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «Консультант Плюс».
8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
9. Приказ Банка России от 29.07.2019 № ОД-1759 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк "Ассоциация" АО КБ "Ассоциация" (г. Нижний Новгород) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций» // СПС «Консультант Плюс».
10. Методические рекомендации ФССП РФ от 21.08.2013 № 04-12 «Выявление и расследование преступлений, предусмотренных статьей 177 Уголовного кодекса Российской Федерации (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности)» // СПС «Консультант Плюс».
11. Богатырева С.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник для вузов / С.Н. Богатырева. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 492 с.
12. Штефан М.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: учебник для вузов / М.А. Штефан, О.А. Замотаева, Н.В. Максимова. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 346 с.
13. Валиахметова А.Р. Искажение финансовой отчетности / А.Р. Валиахметова // Вестник науки. – 2020. – № 12 (33). – С. 47-51.
14. Дуденок А.Д. Мошенничество с бухгалтерской (финансовой) отчетностью: причины возникновения, мотивы и возможности выявления мошенничества / А.Д. Дуденок, А.В. Мананкова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 10-1. – С. 116-119.
15. Ем А.О. Способы выявления фальсификации финансовой отчетности при проведении аудита / А.О. Ем, Г.С. Каипова // Научные исследования и инновации. – 2020. – № 1. – С. 67-72.
16. Колпакова А.В. Незаконные действия при составлении бухгалтерской отчетности и уголовная ответственность за них / А.В. Колпакова, А.Е. Долгова // ЕГИ. – 2021. – № 2 (34). – С. 285-290.
17. Кувалдина А.А. Понятие и классификация фальсификации финансовой отчетности в период финансовой нестабильности / А.А. Кувалдина, Н.В. Москаленко, М.Н. Смагина // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. – 2023. – № 29. – С. 11-19.
18. Акционерное общество коммерческий банк «Ассоциация»: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://assotsiatsiyabank.ru>.
19. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru>.
20. Международный Институт внутренних аудиторов (ИИА): официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru>.
21. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.

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/otchet-po-praktike/371892>