

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»
РУТ (МИИТ)**

Кафедра «Международный финансовый и управленческий учет»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Иллюстративный материал к выпускной квалификационной работе
на тему:

«Бухгалтерский учет и анализ кредитов и займов»

Обучающийся: ст. гр. ЭЭБду-411 Патрушева А. А.

Руководитель бакалаврской работы:

к. э. н., доцент Аристова Д. А.

Москва, 2019

Уровни нормативных документов

```
graph TD; A[Уровни нормативных документов] --> B[Конституция РФ]; A --> C[Положения по бухгалтерскому учету]; A --> D[План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению]; A --> E[Устав предприятия, положение об учетной политике предприятия, рабочий план счетов предприятия];
```

Конституция РФ

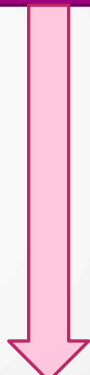
Положения по
бухгалтерскому
учету

План счетов бухгалтерского учета
финансово-хозяйственной
деятельности организации и
инструкция по его применению

Устав предприятия, положение об учетной политике
предприятия, рабочий план счетов предприятия



Кредиты и займы



Краткосрочные
(срок погашения согласно
условиям подписанного
договора составляет менее 12
месяцев)

Долгосрочные
(срок погашения согласно
условиям подписанного
договора превышает 12
месяцев)





Различия РСБУ и МСФО

Характеристика информации	Согласно РСБУ	Согласно МСФО
Требование полноты	Полнота отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (п. 7 ПБУ 1/98)	Информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на ее создание
Требование своевременности	Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (п. 7 ПБУ 1/98)	Своевременное отражение информации в отчетности с учетом соблюдения баланса между уместностью и надежностью информации
Требование осмотрительности	Большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (п. 7 ПБУ 1/98)	Требование осмотрительности
Требование приоритета содержания перед формой	Отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (п. 7 ПБУ 1/98)	Операции и другие события должны учитываться и представляться в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только в соответствии с юридической формой
Требование непротиворечивости	Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (п. 7 ПБУ 1/98)	Соответствующее требование МСФО не определено
Требование рациональности	Рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (п. 7 ПБУ 1/98)	Соотношение выгод от финансовой отчетности и затрат на ее составление

Организационно-экономическая характеристика ООО «Сильверспорт»

ООО «Сильверспорт» - это первоклассная продукция известных Английских компаний, на гоночных трассах всего мира.

Существует : с 10 апреля 2001г.

Основная сфера деятельности:
деятельность агентов по оптовой
торговле автотранспорта



Технико-экономические показатели деятельности ООО «Сильверспорт» в 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп прироста, %	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017/ 2016	2018/ 2017
Выручка, тыс. руб.	2854	1056	1058	-1798	2	-63,00	0,19
Себестоимость, тыс. руб.	1988	511	1492	-1477	981	-74,30	191,98
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-52	358	-659	410	-1017	-788,46	-284,08
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	1143	1257	384	114	-873	9,97	-69,45
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	1406	1399	1515	-7	116	-0,50	8,29
Численность сотрудников, чел.	3	4	4	1	0	33,33	0,00
Средняя заработная плата, тыс. руб./мес.	35,50	36,80	37,00	1,3	0,2	3,66	0,54
Производительность труда, тыс. руб./чел.	951,33	264,00	264,50	-687	1	-72,25	0,19
Рентабельность продаж, %	-	33,90	-		-	-	-
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	40,05	119,03	36,29	78,99	-82,74		-
Рентабельность активов, %	87,79	84,08	25,03	-3,71	-59,05	-	-

Бухгалтерские записи по учету кредитных средств

Дт	Кр	Сумма, руб.	Операция
50	66.1	10000	Получены наличные денежные средства путем снятия кредитных средств в январе 2018 года
66.1	51	10000	Погашена основная сумма долга по краткосрочному займу в январе 2018 года
91.2	66.1	53,3	Начислены проценты за пользование кредитными средствами за 15 дней пользования кредитом по ставке 20 %
66.1	51	53,3	Погашены проценты за пользование кредитными средствами
50	66.1	20000	Получены наличные денежные средства путем снятия кредитных средств в марте 2018 года
66.1	51	20000	Погашена основная сумма долга по краткосрочному займу в марте 2018 года
91.2	66.1	288,8	Начислены проценты за пользование кредитными средствами за 26 дней пользования кредитом по ставке 20 %
66.1	51	288,8	Погашены проценты за пользование кредитными средствами

Анализ эффективности информационной системы, в части налогового и бухгалтерского учета ООО «Сильверспорт»

Вопросы	Ответы
1 Все операции отражаются в учете только на основании первичных документов?	Да
2 Отсутствуют случаи несоответствия сумм остатков по одному и тому же счету в разных регистрах бухучета?	Да
3 Отсутствуют карандашные записи и неоговоренные исправления в первичных документах и регистрах бухучета?	Да
4 Необходимые регистры синтетического и аналитического учета заполняются правильно, своевременно?	Да
5 Бухучет в течение проверяемого периода велся в соответствии с утвержденной учетной политикой?	Да
6 При использовании в организации корреспонденции счетов, не предусмотренной действующим Планом счетов, указанные проводки не приводят к нарушению методологии учета и существенным искажениям налогооблагаемой базы и финансового результата?	Да
7 Все операции санкционированы руководством?	Да
8 Все финансово-хозяйственные операции отражаются в учете своевременно?	Нет
9 Операции в учете отражаются по месту и моменту их совершения	Да
10 Назначено ответственное лицо и ведется контроль за сроками оплаты счетов с целью избегания штрафных санкций за нарушение договорных обязательств	Да
11 Разработаны ли меры ответственности за неправильное отражение хозяйственных операций в бухгалтерском и налоговом учете?	Да
Итого положительных ответов	10

Анализ эффективности информационной системы, связанной с подготовкой бухгалтерской отчетности

Вопросы	До	После
1 Все операции отражаются в учете только на основании первичных документов?	Да	Да
2 Отсутствуют случаи несоответствия сумм остатков по одному и тому же счету в разных регистрах бухучета?	Да	Да
3 Отсутствуют карандашные записи и неоговоренные исправления в первичных документах и регистрах бухучета?	Да	Да
4 Необходимые регистры синтетического и аналитического учета заполняются правильно, своевременно?	Да	Да
5 Бухучет в течение проверяемого периода велся в соответствии с утвержденной учетной политикой?	Да	Да
6 При использовании в организации корреспонденции счетов, не предусмотренной действующим Планом счетов, указанные проводки не приводят к нарушению методологии учета и существенным искажениям налогооблагаемой базы и финансового результата?	Да	Да
7 Все операции санкционированы руководством?	Да	Да
8 Все финансово-хозяйственные операции отражаются в учете своевременно?	Нет	Да
9 Операции в учете отражаются по месту и моменту их совершения	Да	Да
10 Назначено ответственное лицо и ведется контроль за сроками оплаты счетов с целью избегания штрафных санкций за нарушение договорных обязательств	Да	Да
11 Разработаны ли меры ответственности за неправильное отражение хозяйственных операций в бухгалтерском и налоговом учете?	Да	Да
Итого положительных ответов	10	11
Оценка эффективности информационной системы	90,1	100,0%

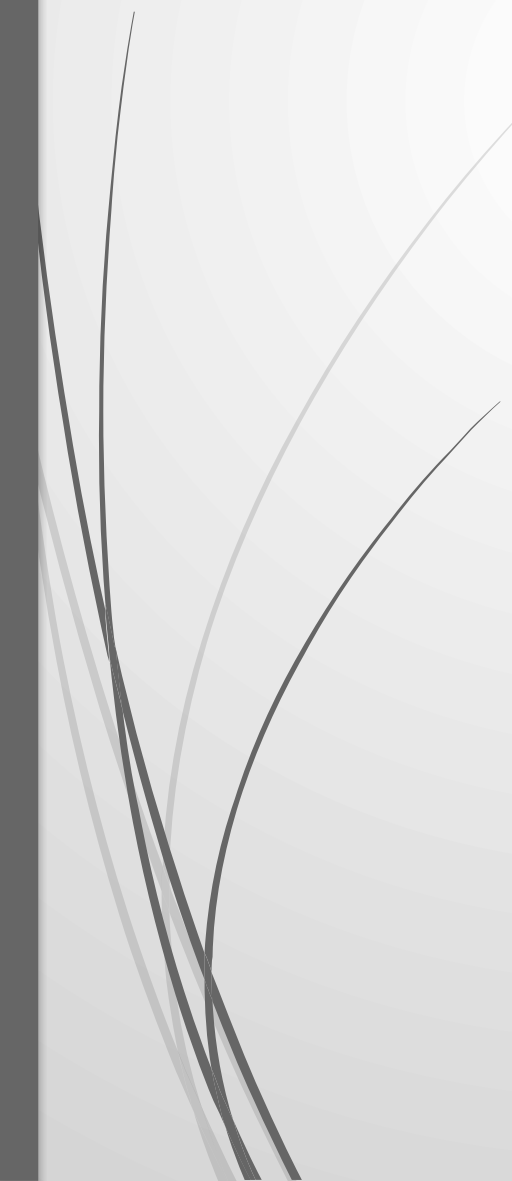
Условия лизинговой операции

Наименование показателя	Величина
Стоимость автомобиля, тыс. руб.	1000
Стоимость 4 автомобилей	4000
Собственные средства 15%, тыс. руб.	600
Заемные средства 85%, тыс. руб.	3400
Срок службы объекта лизинга, лет	5
Срок кредита, лет	5
Ставка по кредиту, %	11
Страхование, %	5

Наименование показателя	Год				
Остаточная стоимость автомобиля на начало года, тыс. руб.	4000	2400	800	0	0
Амортизация (ускоренная амортизация K=2), тыс. руб.	1600	1600	800	0	0
Выплаты по кредиту, тыс. руб.	680	680	680	680	680
Выплаты процентов, тыс. руб.	544	435,2	326,4	217,6	108,8
Сумма лизинговых платежей, тыс. руб.	1224	1115,2	1006,4	897,6	788,8
Экономия налога на прибыль, тыс. руб.	160	160	160	—	—

Технико-экономические показатели деятельности ООО «Сильверспорт» на прогнозный период

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Прогноз
Выручка, тыс. руб.	2854	1056	1058	4258
Себестоимость, тыс. руб.	1988	511	1492	3431
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-52	358	-659	827
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	1143	1257	384	1870
Численность сотрудников, чел.	3	4	4	8
Рентабельность продаж, %	-	33,90	-	19,4
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	40,05	119,03	36,29	43,9



**Спасибо за
внимание!**