Министерство науки и высшего образования Российской федерации

*федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования*

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

Кафедра бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Привлеченный капитал как объект бухгалтерского наблюдения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Работу выполнил(а) |  | Шлыков Кирилл Викторович |
| Факультет | экономический | курс | 2 |
| Направление подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Направленность (профиль) |  |
| Научный руководительканд.экон.наук, доцент |  | Ж.Л. Комкова |
| Нормоконтролерканд.экон.наук, доцент |  | Ж.Л. Комкова |

Краснодар

2020

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 3

1. Привлеченный капитал как объект бухгалтерского наблюдения 5
	1. Сущность привлеченного капитала 5
	2. Формирование привлеченного капитала 9
	3. Управление заемным капиталом 16
2. Сквозная задача по бухгалтерскому учету 21

Заключение 34

Список использованных источников 36

Приложение А 40

Приложение Б 42

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время у российских организаций остро стоит проблема привлечения дополнительных средств для обновления основных средств, расширения производства и совершенствования национальной экономики в целом. Поэтому привлечение заемного капитала, является одной из ключевых задач для многих предприятий.

Также стоит отметить то, что данная проблема касается не только заемного, но собственного капитала. Их роль в экономике отдельного предприятия зачастую принижается. При этом важно отметить, что именно капитал организации является объективной основой возникновения и дальнейшей деятельности предприятия. Поскольку дальнейшие доход и прибыль, приносит именно использование капитала, а не деятельность предприятия как таковая. Все это обуславливает особую значимость процесса грамотного формирования и управления капиталом предприятия, а также его дальнейшее преувеличение на различных этапах существования организации. И эта проблема распространена не только в России, но и в большинстве ведущих экономических стран.

Актуальность данной темы заключается в том, что для экономиста важно владеть информацией: что такое привлеченный капитал? как его сформировать? и как управлять этими заемными средствами? Это связано с тем, что в современных условиях руководство предприятия зачастую вынуждено привлекать дополнительные средства для достижения поставленных перед ним целей.

Цель работы – детальное изучение привлеченного капитала, как объекта бухгалтерского наблюдения

Для достижения указанной цели необходимо выполнить следующие задачи:

* ­изучить сущность привлеченного капитала;
* исследовать методы ведения бухгалтерского учета заемного капитала организации;
* рассмотреть способы формирования заемного капитала;
* раскрыть политику управление заемным капиталом организации.
* изучить возможные методы оценки эффективности использования привлечённого капитала

Объект исследования в курсовой работе – привлеченный капитал предприятия.

Предмет исследования — экономические отношения, возникающие в отношении заемного капитала

Для решения поставленных задач были использованы следующие методы: системный и сравнительный анализ, анализ статистических данных, синтез, аналогия.

В качестве информационной базы исследования были использованы публикации, учебники, нормативно-правовые акты, кодексы, монографии. Изучены работы Кутера М.И, Донцовой Л.В., Васильевой Л.С., и других авторов

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложения к курсовой работе. Во введении описана актуальность темы, сформулированы цели и задачи исследования, указаны объект и предмет исследования. Первая глава включает три параграфа. В ней раскрываются сущность привлеченного капитала, описывается процесс формирования заемного капитала, а также охарактеризована дальнейшая политика управления привлеченным капиталом на предприятии. Во второй главе представлена сквозная задача по бухгалтерскому учету. В ней рассмотрены факты хозяйственной жизни ООО «Дельта» за один месяц. В заключении подведены итоги исследования. К работе сделаны 2 приложения (А и Б). В приложении А составлен отчет о финансовых результатах ООО Дельта за отчетный период. В приложении Б составлен баланс ООО «Дельта» на конец отчетного периода.

1. **Привлечённый капитал предприятия** **как объект бухгалтерского наблюдения**
	1. **Сущность привлеченного капитала**

Любое предприятие хочет бы эффективным в финансовой сфере. Но из-за научно-технического прогресса или воздействия фактора конкуренции со стороны конкурирующих фирм предприятие вынуждено внедрять новые технологии или создавать различные инвестиционные проекты. Данные решения зачастую помогают организации укрепить свое положение на открытом рынке. Однако предприятию не всегда достаточно собственного капитала для реализации данных направлений повышения эффективности, именно поэтому организации зачастую прибегают к привлечению заёмных средств. Различия между привлеченным и собственным капиталом отражены в таблице 1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признак | Привлеченный капитал | Собственный капитал |
| Получение дохода | первоочередное | остаточное |
| Участие в управлении | отсутствие участия | непосредственное участие |
| Условия оплаты и возврата капитала | определены кредитным соглашением | не установлены |
| Финансовый риск | увеличивает финансовый риск | снижает финансовый риск |
| Направление финансирования | В основном краткосрочные активы | Долгосрочные и краткосрочные активы |
| Очередность удовлетворения требований | первоочередная | остаточная |
| Источники формирования | преимущественно внешние | внутренние и внешние |

Продолжение таблицы 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Учет расходов на капитал | присутствует в затратах | отсутствует в затратах |
| Доход владельца капитала | не связан с финансовым результатом | Напрямую связан с финансовым результатом |

Таблица 1

В бухгалтерском учете привлеченный капитал составляет огромную часть финансов организации, именно поэтому экономисты определяют не менее важным источником формирования ценностей организации нежели собственный капитал предприятия. Данную взаимосвязь можно пронаблюдать на одной из финансовых моделей организации Рисунок 1.

Рисунок 1[14, с. 247]

Как видно на данной иллюстрации Привлеченный капитал на ровне с собственным капиталом организации выступает источником формирования ценностей.

Использование привлеченных средств часто используется при наступательной финансовой политики. Размер и эффективность использования привлеченных средств - одна из ключевых характеристик оценки эффективности решений управления организации. Субъекты хозяйствования, которые используют кредит, в основном, находятся в лучшем положении, чем предприятия, которые полагаются исключительно на собственные средства. Кредит, несмотря на платность, обеспечивает повышение рентабельности предприятия. Но у заемных средств есть и свои минусы, это продемонстрировано в таблице 2

|  |
| --- |
| Привлеченные средства |
| Достоинства использования | Недостатки использования |
| Более широкая возможность привлечения | формирует риск снижения финансовой устойчивости и потери платежеспособности |
| обеспечение роста финансового потенциала предприятия | активы формируют меньшую норму прибыли, которая снижается на сумму выплачиваемой ставки процента во всех его формах |
| более низкая стоимость в сравнении с собственным капиталом | стоимость привлеченного капитала зависит от колебаний конъюнктуры финансового рынка |

Таблица 2 - Достоинства и недостатки использования привлеченных средств предприятия

На Таблице 2 продемонстрированы достоинства и недостатки использования привлеченного капитала.

Необходимость использования привлеченного капитала должна обосновываться предварительными расчетами. Анализ привлеченного капитала проводится для выбора и обоснования наиболее рациональной стратегии их привлечения, а также оценки их влияния на финансовые результаты деятельности. И в этой связи важно иметь ориентиры, позволяющие формировать структуру привлеченного капитала с позиции положительного влияния на расходы организации. Для принятия решения по использованию привлеченного капитала проводят исследование по таким направлениям, как:

* анализ состава, структуры и динамики привлеченного капитала;
* определение целей и объемов привлечения капитала;
* выявление предельного объема привлеченного капитала;
* анализ влияния привлеченного капитала на финансовую устойчивость организации;
* анализ эффекта финансового рычага и оценка экономической целесообразности использования привлеченного капитала;
* анализ цены элементов и привлеченного капитала в целом;
* анализ привлеченного капитала, используемого на краткосрочной и долгосрочной основе
* анализ условий привлечения капитала;
* анализ влияния кредиторской задолженности организации на финансовую устойчивость, цену привлеченного капитала и средневзвешенную цену капитала организации;
* анализ своевременности расчетов по привлеченному капиталу и выявление не погашенных в срок заемных средств;
* анализ влияния цены привлеченного капитала на средневзвешенную цену капитала;
* анализ привлеченного капитала в разрезе форм обеспечения, степени срочности погашения, видов привлекаемых ресурсов и т.д.;
* анализ эффективности использования привлеченного капитала и его влияния на финансовые результаты организации и т.д

Таким образом, предприятие может повышать эффективность использования финансовых ресурсов путем привлечения капитала из разных источников. Однако для того, чтобы организовать непрерывное движение средств, необходимо иметь определенную разработанную финансовую стратегию, которая будет отражать не только интересы предприятия, но и субъектов, предоставляющих свои свободные активы во временное пользование.

Также при привлечении капитала со стороны следует знать тот факт, что в текущей системе учета заемного капитала имеется большое количество проблем, требующих скорейшего решения и внедрения их в практику. Это связано с тем, что частое несоответствие регламентированных учетных процедур (или их отсутствие вообще) в действительности производственного процесса создает весомое количество проблем не только для хозяйствующего субъекта, но и для налоговых органов, банков, инвесторов и других внутренних и внешних пользователей бухгалтерской информации.

Но при этом также существуют проблемы в инвестировании в российские предприятия. Связано это с тем, что российский рынок для инвесторов трудно прогнозируем, поэтому, несмотря на низкую стоимость российских акций, они не спешат инвестировать деньги. Они не уверены, что инвестиции, сделанные в России, принесут им адекватный доход, который может покрыть высокий уровень риска. Отрицательно влияет на интерес со стороны инвесторов также высокая волатильность российского фондового рынка (возможно снижение цены акции на 20–40% за сутки). Также фактором, оказывающим негативное влияние на развитие рынка заемного капитала в России, можно выделить слабую законодательную защищенность инвесторов, то есть отсутствие нормативных артов, которые могли бы защищать финансовые интересы инвесторов. Поэтому в России организации в основном прибегают к привлечению заемных средств через банковскую сферу, уделяя меньшее внимание поиску частных инвесторов.

О способах и основах формирования Привлеченного капитал будет разобрано в следующем параграфе курсовой работы

**1.2** **Формирования привлеченного капитала**

Привлеченный капитал подразделяют на долгосрочный и краткосрочный. К долгосрочным относятся заемные средства, выдаваемые сроком более чем на двенадцать месяцев. Соответственно все займы, не превышающие данного срока, определяются как краткосрочные.

Выделяют много типов долгосрочных долговых обязательств. Они бывают:

* погашаемые в рассрочку или единовременно;
* размещаемые по открытой подписке или закрытой;
* обеспеченные или не обеспеченные залогом;
* свободно обращающиеся на рынке и легко превращаемые в деньги или нерыночные ценные бумаги с правом или без права досрочного погашения [6, c. 481].

 К краткосрочным обязательствам, в основном, относят кредиты, выданные под покупку товаров. Это небольшие суммы, которые отличаются невысоким риском. Краткосрочные кредиты организации получают заметно быстрее, из-за отсутствия необходимости, по сравнению с долгосрочными, детального изучения финансового состояния заемщика. В случае долгосрочного сотрудничества стороны заранее оговаривают множество возможных ситуаций, которые могут произойти за долгий срок, зачастую даже более 10 лет пользования данным источником капитала. Поэтому при неотложной необходимости чаще компании обращаются за кредитом на короткий срок.

Во многих показателях краткосрочное кредитование выступает более удобным способом привлечения капитала, ввиду своей гибкости, это проявляется в следующих его признаках:

* при невыполнении соглашений по долгосрочным кредитам, предусматриваются более крупные штрафы, чем по краткосрочным;
* даже при увеличении объемов, краткосрочные кредиты обходятся выгоднее с финансовой стороны по сравнению с долгосрочными;
* при возникновении ненадобности при долгосрочных долговых обязательствах в большинстве случаев возникает необходимость в переплате за закрытие кредита, в краткосрочном периоде такая ситуация может возникнуть крайне редко [5, c. 344].

Большая часть риска в краткосрочном кредитовании состоит в постоянно изменяющихся процентных ставках, которые зависят от многих не всегда прогнозируемых факторов.

Для бухгалтерского учета, формирование заемных средств наиболее важно с точки зрения его отражения в бухгалтерском балансе. Именно поэтому в первую очередь стоит разобрать то, как он отражается на счетах организации:

Учет привлеченных средств ведется на 66 счёте «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а также счёте 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Счет 66 используется для обобщения информации о состоянии краткосрочных кредитов и займов, полученных организацией. Суммы, которые были получены организацией от краткосрочных кредитов в бухгалтерском учете отражаются следующей записью:

|  |
| --- |
| Дебет счетов 50, 51, 52 или 55;Кредит счета 66. |

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, также учитываются на счете 66. В том случае, когда облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи:

|  |
| --- |
| Дебет счета 51 и др.;Кредит счета 66;Дебет счета 51;Кредит счета 98 (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью) |

Если облигации размещаются ниже их номинальной стоимости, то разница доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 в дебет счета 91. Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются проводкой:

|  |
| --- |
| Дебет счета 91;Кредит счета 66 |

Счет 66 дебетуется при погашении кредитов и займов при этом кредитуются счета учета денежных средств. Долгосрочные кредиты и займы формируются аналогичным способом. Также стоит отметить, что схожий учет краткосрочных кредитов ведется, кредитными организациями и другим заимодавцам, предоставившим их.

Также при формировании привлеченного капитала, необходимо владеть информацией о возможных источниках его привлечения. Так, наиболее часто используемой формой привлечения заемных средств является банковский кредит, то есть предоставленные банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, определенные суммы во временное пользование за ранее оговоренную плату. Виды банковского кредита с их небольшой характеристикой представлены в таблице 3

|  |  |
| --- | --- |
| ипотечный кредит | выдается под залог основных средств или имущества предприятия на долгосрочный период при непрерывном пользовании заложенным в банке имуществом; |
| контокоррентный кредит | кредит, предоставляемый заемщику для проведения им платежей при отсутствии средств на его расчетном или текущем счете путем открытия контокоррентного счета; |
| ломбардный кредит | предоставляемые предприятию средства под заклад высоколиквидных активов, которые на период кредитования отдаются банку, причем величина кредита полностью покрывается стоимостью переданных активов; |
| необеспеченный кредит | беззалоговая форма кредитования, отличающаяся сравнительно высокими процентными ставками и обязательным наличием открытой кредитной истории заемщика; |

Продолжение Таблицы 3:

|  |  |
| --- | --- |
| консорциальный кредит | предоставляется несколькими кредиторами одному заемщику, при этом выделяется один ведущий банк, который будет выступать в качестве организатора этого кредита, и получать максимальное комиссионное вознаграждение |
| кредитная линия | открытый кредитный счет в банке, средства с которого могут сниматься как целиком, так и частично по мере необходимости; |
| овердрафт | вид краткосрочного кредита, особенность которого заключается в том, что ссуда предоставляется заемщику путем списания средств сверх остатка на счете, в результате образуется дебетовое сальдо по счету; |

Таблица 3- Виды банковского кредита [7, c. 144].

Помимо различных форм банковского кредитования, описанных в таблице 3, к формам привлечения заемного капитала также относят товарный кредит, различные виды лизинга, факторинг и облигационные займы. Лизинг это- приобретенное в собственность имущество для последующей сдачи его в долгосрочную аренду за фиксированную плату, сохраняет право собственности за его владельцем. Виды лизинга, а также иные формы привлечения средств представлены в таблице 4.

|  |  |
| --- | --- |
| Финансовый лизинг | передача нового имущества лизингодателем на полный срок амортизации или большую часть его стоимости с дальнейшим переходом пользователю в собственность; |

Продолжение таблицы 4

|  |  |
| --- | --- |
| Оперативный лизинг | новое или бывшее в эксплуатации имущество передается владельцем в кратковременное пользование лизингополучателю; |
| Возвратный лизинг | это финансовая операция, в которой одна сторона, выступающая как продавец, продаёт активы другой стороне (покупателю) при условии, что покупатель впоследствии сдаст эти активы в аренду продавцу; |
| Товарный кредит | в большей своей части это ситуация, когда продавец предоставляет на безвозмездной основе отсрочку покупателю в оплате счетов за поставляемые ему товары. А в случаях, когда поставщики не предоставили скидки на предварительную оплату товаров, цена такого кредита будет нулевой. |
| Факторинг | выкуп компанией-факторингом (факторинговым отделом банка) платежных требований у поставщика товаров или услуг. Удобства факторинга для продающей стороны заключаются в наличии гарантии, что за предоставляемые товары или услуги она получит оплату в полном объеме и в срок. Главная цель факторинга — это обеспечение непрерывного движения материальных потоков. |

Продолжение таблицы 4

|  |  |
| --- | --- |
| Форфейтинг | Разновидность факторинга. который преимущественно используется в международных расчетах. Но на внутреннем рынке также имеет место при значительных объемах трансакций с повышенной степенью риска. Заметным отличием от факторинга является то, что он используется в долгосрочных периодах и при участии фирмы-посредника (страховой организации, кредитного учреждения и др.) |
| облигационный заем [15, c. 480] | наиболее выгодный вид привлечения денежных средств на предприятие по сравнению с предоставлением ссуды. Организация осуществляет эмиссию ценных бумаг, облигаций, привлекая инвесторов. Этот заем позволяет предприятию за сравнительно короткий срок получить денежные средства, а инвесторам — в дальнейшем возможную прибыль. Доход по таким облигациям образуют проценты или скидки с номинала.  |

Таблица 4- Иные формы привлечения средств [8, c. 129]

Помимо данных форм привлечения капитала, существует ещё несколько, с большим количеством особенностей, с точки зрения бухгалтерского учёта. К таким источникам заемных средств относятся целевое финансирование и целевые фонды. Целевое финансирование — это средства, поступившие от других предприятий, государственных и муниципальных органов и предназначенные для осуществления мероприятий целевого назначения. Особенность данного вида финансирования является то, что капитальные вложения могут осуществляться в рамках совместной деятельности. Целевые фонды — перечень и порядок образования целевых фондов (фондов специального назначения) регулируются учредительными документами и принятой учетной политикой. К таким фондам относятся: фонд накопления, фонд потребления, фонд социальной сферы и другие аналогичные фонды, формируемые организацией из прибыли, остающейся в распоряжении организации после налогообложения. Ключевой их особенностью от остальных источников заемного капитала с точки зрения бухгалтерского учета, является то, что их учет ведется по счету 86 «Целевое финансирование» и зависит от видов финансирования.

При формировании заемного капитала организация должна принимать во внимание те факторы, от которых будет зависеть стоимость заемных средств. К таким факторам относятся:

— процентная ставка, взятая в качестве базовой;

— основные и дополнительные расходы заемщика (привлечение кредиторов, выпуск облигаций);

— налоговые отчисления (налоговая база) [24, c. 251].

Как заметно по данному параграфу курсовой работы у организации существует огромное количество форм привлечения средств. Но только удачное формирование заемного капитала не дает организации уверенности в том, что они послужат эффективно. Для рациональности заемных средств важно правильное их использование. В следующем параграфе будут рассмотрены принципы использования привлеченного капитала.

* 1. **Управление заемным капиталом организации**

Эффективность управления капиталом напрямую определяет результативность деятельности предприятия. Именно поэтому политике управления заемным капталом организации уделяется столько внимания. Для более эффективного использования средств, важно грамотно разработать всю политику взаимодействия с заемным капиталом. Многие экономисты для высокого результата от привлеченных средств выделяют следующие этапы взаимодействия с ним:

1. Анализ привлечения и использования заемных средств на предприятии в предшествующих периодах. В ходе анализа рассматривается динамика всего объема привлеченных средств и их влияние на финансовое состояние компании, а также изучается состав кредиторов и условия, которые они предоставляли ранее или могут предоставить в будущем.
2. Выявление целей, для которых необходимы привлеченные средства в предстоящих периодах. Такими целями могут быть:

— увеличение общего объема постоянной части оборотных активов;

— формирование переменной части оборотных активов;

— восполнение недостающих инвестиционных ресурсов;

— удовлетворение социально-бытовых потребностей работников;

— иные временные нужды, без удовлетворения которых эффективное функционирование предприятия будет труднодостижимо.

3. Определение предельно допустимого уровня привлечения заемных средств, цель которого — финансовая устойчивость предприятия и минимизация зависимости со сторон, оказывающих финансирование.

4. Сопоставление привлекаемых заемных средств на краткосрочной и долгосрочной основе. Поскольку оба вида имеют особые цели, как упоминалось ранее, поэтому появляется нужда в соответствующем распределении. Как результат этапа — полный и средний срок использования привлеченных средств.

5. Определение форм привлеченных заемных средств. Форма привлечения зависит от целей, на которые необходимо направить финансирование.

6. Установление состава кредиторов. Как и предыдущий этап, определяется исходя из направленности потока привлекаемых средств.

7. Разработка эффективных условий для привлечения инвестиций. Одними из важнейших условий выделяют: ставка процента за пользование капиталом, срок предоставления займа, условия выплаты процента, условия выплаты основной суммы долга и прочие условия, оговариваемые при получении и предоставлении кредита.

8. Создание условий для эффективного использования кредита. В большинстве случаев основные критерии эффективности — коэффициенты оборачиваемости и рентабельности заемного капитала.

9. Обеспечение расчетов по полученным долговым обязательствам, согласно оговоренным срокам. В большинстве случаев расчеты происходят из заранее подготовленных резервов. Необходимые платежи по обслуживанию вносятся в платежный календарь и должны быть проконтролированы в процессе мониторинга финансовой деятельности [8, c. 167].

Для наиболее результативного управления привлеченным капталом. редко бывает достаточно только выполнять данные этапы. Для достижения поставленной цели привлечения средств, предприятию важно соблюдать следующий ряд принципов, которые выражены в форме определенных условий:

— сохранение и контроль направленности действий управляющей системой. То есть недостаточно постановки целей, необходимо, чтобы каждое действие вело непосредственно к результату;

— выдержанность и комплексность процесса управления привлеченным капиталом, включая не только само непосредственное его использование, но и планирование, регулирование, анализ и контроль всех этапов;

— сведение к минимальному уровню всех издержек, которые сопровождают транзакции привлечения заемных средств;

— сохранение единства текущего и перспективного планирования потребностей при учете возможностей предприятия;

— гибкость в принятии управленческих решений, связанная с неопределенностью в процессе реализации ранее определенной стратегии. [17, c.375]. На предприятии при длительном использовании заемных средств, или завершении срока краткосрочных обязательств. Важно осуществлять оценку использования капитала, для понимания руководством организации, целесообразности данных привлечений. Но при этом полноценно оценить использование как привлеченного капитала невозможно без определения величин капитала и направления его использования.

Стоимость капитала — цена, которую организация платит за его привлечение из различных источников. Ее определяют по следующей формуле:

Стоимость капитала=выплаты владельцу/привлеченный капитал\*100%

Важно отметить, что каждый вид привлекаемого капитала имеет свою стоимость. Особенность оценки стоимости заемного капитала состоит в том, что денежный поток известен заранее и генерируется операцией, связанной с привлечением денежных средств. В таком случае стоимости приравнивается понятию доходности осуществления финансовой операции. Стоимость представляет собой инструмент, который позволяет дать количественную характеристику операции со стороны заемщика, а доходность – дает качественную оценку операции со стороны потенциального инвестора или кредитора. [18, c. 250].

Также в качестве важного показателя оценки привлеченных средств выступает финансовая устойчивость. Он показывает рациональность управления трудовыми, материальными и финансовыми ресурсами, превышение доходов над расходами, а также его способность организовать стабильный приток средств для обеспечения его текущей и долгосрочной платежеспособностью, а также удовлетворения инвестиционных ожиданий вкладчиков.

Коэффициент финансовой устойчивости = (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса

Наряду с этими показателями также выступает коэффициент финансовой независимости. Он характеризует структуру капитала организации. Он представляет собой отношение собственного капитала к валюте баланса в процентах.

Этот коэффициент демонстрирует порог снижения предприятием оценки своих активов без ущемления интересов кредиторов. При условии его превышения, либо равенства 50%, риск кредиторов принято считать минимальным. Так как погашение всех своих обязательств предприятие может произвести за счет имеющегося у него имущества [3, c. 78].

Для анализа долгосрочного капитала необходимо в большей мере оценить его долю в составе заемного капитала. Поставленной цели соответствует коэффициент зависимости от долгосрочного заемного капитала, он исключает из рассмотрения текущие пассивы и сосредоточивает внимание на стабильных источниках капитала и их соотношении.

Коэффициент зависимости от долгосрочного заемного капитала = Долгосрочные пассивы/ (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства)

В ряде случаев коэффициент зависимости от долгосрочного заемного капитала может быть рассчитан в качестве обратное величины, тогда речь идет о коэффициенте финансовый рычаг, который иллюстрирует, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая — за счет заемных. Ситуация, при которой величина коэффициента финансирования меньше 1, то есть большинство средств представляет заемные, может свидетельствовать возможности неплатежеспособности и в большинстве случаев затрудняет возможность получения кредита.

Коэффициент финансирования = Собственный капитал / Заемный капитал.

Вычисление данных показателей может дать качественную оценку использования заемных средств, а также показать структуру капитала. Но данные коэффициенты не всегда верно отражают реальную эффективность использования на предприятии заемного капитала. При анализе этих коэффициентов стоит также учитывать специфику деятельности предприятия.

**2. Сквозная Задача по Бухгалтерскому учёту**

01.10.2020 г. было зарегистрировано ООО «Дельта» с уставным капиталом 4 500 000 р. Объявление уставного капитала отражается записью:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Кредит 80 «Уставный капитал»— 4 500 000 р.

Собственниками в качестве вклада в уставный капитал были внесены товары на сумму 1 800 000 и 2 700 000 на расчетный счет. На суммы вкладов должны быть выполнены следующие проводки:

Дебет 41 «Товары»

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» — 1 800 000 р.

Дебет «Расчетные счета»

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» — 2 700 000 р.

В соответствии с указанной информацией сформирован вступительный баланс

Таблица 2.1 — Вступительный баланс, р.

|  |  |
| --- | --- |
| Активы | Пассивы |
| I Внеоборотные активы | III Капитал и резервыУставный капитал – 4 500 000 |
| II Оборотные активы Запасы- 1800000 | VI Долгосрочные обязательства |
| Денежные средства и денежные эквиваленты – 2700000 | V Краткосрочные обязательства |
| Валюта баланса 4 500 000 | Валюта баланса 4 500 000 |

Факты хозяйственной жизни, имевшие место в течение отчетного периода отражены в Журнале регистрации фактов хозяйственной жизни (таблица 2.2).

Таблица 2.2 — Журнал регистрации хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №пп | Содержание фактахозяйственной жизни | ТипФХЖ | Корреспонди­рующие счета | Сумма, р. |
| дебет | кредит | частная | общая |
| 1 | Приобретено оборудование, требующее монтажа у поставщика | М I | 07 | 60 | 1620000,00 | 1620000,00 |
| 2 | Оплачен счет поставщика | М III | 60 | 51 | 1620000,00 | 1620000,00 |
| 3 | Оборудование передано в монтаж | П II | 08 | 07 | 1620000,00 | 1620000,00 |
| 4 | Принят к оплате счет подрядной организации за монтаж оборудования, включая НДС 20% | М IМ I | 0819 | 6060 | 450000,0090000,00 | 540000,00 |
| 5 | Списаны к возмещению НДС по принятому к оплате счету | М III | 68 | 19 | 90000,00 | 90000,00 |
| 6 | Введено в эксплуатацию оборудование | П II | 01 | 08 | 2070000,00 | 2070000,00 |
| 7 | Приобретены материалы у поставщика, включая НДС 20 %  | М IМ I | 1019 | 6060 | 1575000,00315000,00 | 1890000,00 |
| 8 | Списаны к возмещению НДС по принятым к учету материалам | М III | 68 | 19 | 315000,00 | 315000,00 |
| 9 | Отпущены со склада материалы:на производство продукции Ана производство продукции Вна цеховые нуждына управленческие нужды | П IIП IIП IIП II | 20.120.22526 | 10101010 | 540000,00450000,00270000,00180000,00 | 1440000,00 |
| 10 | Начислена амортизация произ­водственного оборудования ли­нейным методом за месяц (8лет) | П II | 25 | 02 | 21563,00 | 21563,00 |
| 11 | Оплачен счет за приобретенные материалы | М III | 60 | 51 | 1890000,00 | 1890000,00 |
| 12 | Начислена заработная плата:рабочим, изготавливающим из­делие Арабочим, изготавливающим из­делие Вперсоналу цехааппарату заводоуправления  | М IМ IМ I М I | 20.120.22526 | 70707070 | 360000,00360000,00540000,00630000,00 | 1890000,00 |
| 13 | Начислены взносы во внебюджет­ные фонды по катего­риям ра­ботников: рабочим, изготавливающим из­делие Арабочим, изготавливающим из­делие Вперсоналу цехааппарату заводоуправления  | М IМ IМ I М I | 20.120.22526 | 69696969 | 108000,00108000,00162000,00189000,00 | 567000,00 |
| 14 | Удержан из заработной платы работников налог на доходы физ. лиц | П IV | 70 | 68 | 245700,00 | 245700,00 |
| 15 | По чеку в банке получены деньги в кассу на хозяйственные нужды | П II | 50 | 51 | 45000,00 | 45000,00 |
| 16 | Выдано из кассы менеджеру на командировочные цели | П II | 71 | 50 | 45000,00 | 45000,00 |
| 17 | Приняты к учету командировочные расходы согласно авансовому отчету | П II | 26 | 71 | 40500,00 | 40500,00 |
| 18 | Невозвращенный остаток подотчетных сумм внесен работником в кассу | П II | 50 | 71 | 4500,00 | 4500,00 |
| 19 | Акцептован счет поставщика за электроэнергии, потребленную на:производственные нужды,включая НДС 20 %управленческие нужды, включая НДС 20% | МIМ IМ I М I | 25192619 | 60606060 | 76500,0015300,0040500,008100,00 | 140400,00 |
| 20 | Списан к возмещению НДС по счету | М III | 68 | 19 | 23400,00 | 23400,00 |
| 21 | Перечислено поставщику за электроэнергию | П II | 60 | 51 | 140400,00 | 140400,00 |
| 22 | Акцептован счет поставщика за услуги связи, включая НДС 20% | М IМ I | 2619 | 6060 | 45000,009000,00 | 54000,00 |
| 23 | Списана сумма НДС по счету | М III | 68 | 19 | 9000,00 | 9000,00 |
| 24 | Перечислено поставщику за услуги связи | М III | 60 | 51 | 54000,00 | 54000,00 |
| 25 | Распределены и списаны на счета основного производства (пропор­ционально зарплате основных производственных рабочих):а) общепроизводственные расходы:изделие Аизделие Вб) общехозяйственные расходы:изделие Аизделие В | П IIП IIП IIП II | 20.120.220.120.2 | 25252626 | 535031,5535031,5562500,00562500,00 | 2195063,00 |
| 26 | Выпущена из производства и уч­тена на складе готовая продукция по фактической себестоимостиизделие Аизделие В | П IIП II | 43.143.2 | 20.120.2 | 1350000,001170000,00 | 2520000,00 |
| 27 | Признан доход от продажи продукции А | М I | 62 | 90.1 | 3240000,00 | 3240000,00 |
| 28 | Начислена сумма НДС с объема продаж изделия А | П IV | 90.1 | 68 | 648000,00 | 648000,00 |
| 29 | Признан доход от продажи продукции Б | М I | 62 | 90.2 | 2700000,00 | 2700000,00 |
| 30 | Начислена сумма НДС с объема продаж изделия Б | П IV | 90.2 | 68 | 540000,00 | 540000,00 |
| 31 | Списана производственная себе­стоимость проданной продукции:изделие Аизделие В | П IIП II | 90.190.2 | 43.143.2 | 1350000,001170000,00 |  2520000,00 |
| 32 | Выявлен финансовый результат от продаж:изделие Аизделие В | П IVП IV | 90.190.2 | 9999 | 1242000,00990000,00 | 2232000,00 |
| 33 | Поступили денежные средства от покупателей в оплату продукции | М IМ I | 5151 | 62/162/2 | 3240000,002700000,00 | 5940000,00 |
| 34 | В результате инвентаризации выявлен излишек материала на складе | М I | 10 | 91 | 90000,00 | 90000,00 |
| 35 | Получены денежные средства с расчетного счета для выдачи заработной платы | П II | 50 | 51 | 1644300,00 | 1644300,00 |
| 36 | Выдана заработная плата работником организации | М III | 70 | 50 | 1644300,00 | 1644300,00 |
| 37 | Продано производственное оборудо­вание:на договорную стоимость объек­та на сумму НДСна списанную фактическую стоимость на сумму накопленной амортиза­ции на остаточную стоимость  |  М IП IVП IIП IVП II | 62/191010291 | 9168010101 | 1620000,00324000,002070000,0021563,002048437,00 | 6084000,00 |
| 38 | Отражена сумма штрафных санкций к уплате | М I | 91 | 76 | 36000,00 | 36000,00 |
| 39 | Перечислены суммы штрафов | П II | 76 | 51 | 36000,00 | 36000,00 |
| 40 | Определен финансовый резуль­тат от прочих доходов и расходов | П IV | 99 | 91 | 698437,00 | 698437,00 |
| 41 | Начислен налог на прибыль | П IV | 99 | 68 | 446400,00 | 446400,00 |
| 42 | Заключительными оборотами года закрыт счет прибылей и убытков | П IV | 99 | 84 | 1087163,00 | 1087163,00 |
| 43 | По решению собрания акционе­ров 5% прибыли направлено на образование резервного капитала | П IV | 84 | 82 | 54358,15 | 54358,15 |
| 44 | Начислены дивиденды (25%):акционерам, не являющимся работниками организацииакционерам, являющимся работ­никами организации (15 %) | П IVП IV | 8484 | 75/270 | 271790,8163074,5 | 434865,3 |
| 45 | Удержаны НДФЛ с суммы начисленных дивидендов | П IVП IV | 7075/2 | 6868 | 35332,821199,7 | 56532,5 |
| 46 | Выплачены дивиденды:акционерам, не являющимся работниками организацииакционерам, являющимся работ­никами организации | М IIIМ III | 75/270 | 5151 | 236458,00141874,8 | 378332,8 |
| 47 | Оплачена задолженность по нало­гам и взносам во внебюджет­ные фонды | М III | 6968 | 5151 | 567000,001823232,5 | 2390232,5 |
|  | Итого сумма хозяйственных операций | — | — | — | 53991447 | 53991447 |

Заполнена Главная книга организации.

|  |
| --- |
| счет 02 |
| «Амортизация» |
| Д | К |
|  | с 0 |
| 37) 21563,00 | 10) 21563,00 |
| об 21563,00 | Об 21563,00 |
| с 0 |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 01 |
| «Основные средства в эксплуатации» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 6) 2070000,00 | 37) 2070000,00 |
| 37) 2070000,00 | 37) 21563,00 |
|  | 37) 2048437,00 |
|  |  |
|  |  |
| об 4140000,00 | об 4140000,00 |
| с 0 |  |

|  |
| --- |
| счет 08 |
| «Вложения во внеоборотные активы» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 3) 1620000,004) 450000,00 | 6) 2070000,00 |
| об 2070000,00 | о.2070000,00 |
| с 0 |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 07 |
| «Оборудование к установке» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 1) 1620000,00 | 3) 1620000,00 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| об 1620000,00 | об 1620000,00 |
| с 0 |  |

|  |
| --- |
| счет 19 |
| «НДС по приобретённым ценностям» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 4) 90000,007) 315000,0019) 23400,0022) 9000,00 | 5) 90000,008) 315000,0019) 23400,0023) 9000,00 |
| об 437400,00 | об 437400,00 |
| с 0 |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 10 |
| «Материалы» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 7) 1575000,00 | 9) 1440000,00 |
| 34) 90000,00 |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| об 1665000,00 | об 1440000,00 |
| Ск. 225000,00 |  |

|  |
| --- |
| счет 20Б |
| «Основное производство продукции Б» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 9) 450000,0012) 360000,0013) 108000,0025) 535031,5025) 562500,00 | 26) 1170000 |
| об 2015531,50 | об 1170000 |
| С.к 845531,50 |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 20А |
| «Основное производство продукции А» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 9) 540000,00 | 26) 1350000,00 |
| 12) 360000,00 |  |
| 13) 108000,00 |  |
| 25) 535031,50 |  |
| 25) 562500,00 |  |
| об 2105531,50 | об 1350000,00 |
| Ск. 755531,50 |  |

|  |
| --- |
| счет 26 |
| «Общехозяйственные расходы» |
| Д | К |
| 9) 180000,00 |  |
| 12) 630000,0013) 189000,0017) 40500,0019) 40500,0022) 45000,00 | 25) 562500,0025) 562500,00 |
| об 1125000,00 | об1125000,00 |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 25 |
| «Общепроизводственные расходы» |
| Д | К |
| 9) 270000,00 | 25) 535031,5 |
| 10) 21563,00 | 25) 535031,5 |
| 12) 540000,00 |  |
| 13) 162000,00 |  |
| 19) 76500,00 |  |
|  |  |
| об 1070063,00 | об 1070063,00 |

|  |
| --- |
| счет 43 |
| «Готовая продукция» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 26) 135000026) 1170000 | 31) 135000031) 1170000 |
| об 2520000,00 | 2520000,00 |
| С.к  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 41 |
| «Товары» |
| Д | К |
| с 1800000,00 |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| об  | об  |
| С.к. 1800000,00 |  |

|  |
| --- |
| счет 51 |
| «Расчетные счета» |
| Д | К |
| с 2700000,00 |  |
| 31) 5940000,00 | 2) 1620000,0011) 1890000,015) 45000,0021) 140400,0024) 54000,0035) 1644300,039) 36000,0046) 378332,847) 2390232,5 |
| об 5940000,00 | об 8198256,3 |
| с 441734,7 |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 50 |
| «Касса» |
| Д | К |
| с 0 |  |
| 15) 45000,00 | 16) 45000,00 |
| 18) 4500,00 | 36) 1644300,00 |
| 35) 1644300,00 |  |
|  |  |
|  |  |
| об 1693800,00 | об 1689300,00 |
| Ск. 4500,00 |  |

|  |
| --- |
| счет 62 |
| «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Д | К |
| С 0 |  |
| 27) 3240000,00 28) 2700000,0037) 1620000,00  | 2) 5940000,00  |
| об 7560000,00 | Об 5940000,0 |
| С. 1620000,00 |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 60 |
| «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» |
| Д | К |
|  | С 0 |
| 2) 1620000,0011) 1890000,0021) 140400,0024) 54000,00 | 1) 1620000,004) 540000,007) 1890000,0019) 140400,0022) 54000,00 |
| Об 3704400,00 | об 4244400,0 |
|  | С. 540000,00 |

|  |
| --- |
| счет 69 |
| «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» |
| Д | К |
|  | С. 0 |
| 47) 567000,00 | 13) 567000,00 |
| об 567000,00 | об 567000,00 |
|  | С.к. 0 |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 68 |
| «Расчеты по налогам и сборам» |
| Д | К |
|  | С. 0 |
| 5) 90000,00 | 14) 245700,00 |
| 8) 315000,00 | 28) 648000,00 |
| 13) 108000,00 | 30) 540000,00 |
| 20) 23400,00 | 37) 324000,0041) 446400,00 |
| 23) 9000,0047) 1823232,5 | 45) 56532,5 |
| об 2260632,5 | об 2260632,5 |
|  | С. К. 0 |

|  |
| --- |
| счет 71 |
| «Расчеты с подотчётными лицами» |
| Д | К |
|  | С. 0 |
| 16) 45000,0  | 17) 40500,0018) 4500,00 |
| об 45000,00 | Об 45000,00 |
|  | С. 0 |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 70 |
| «Расчеты с персоналом по оплате труда» |
| Д | К |
|  | С 0 |
| 14) 245700,0036) 1644300,0045) 21199,7046) 141874,80 | 12) 1890000,0044) 163074,5 |
| Об 2053074,50 | об 2053074,50 |
|  | С. 0 |

|  |
| --- |
| счет 76 |
| «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» |
| Д | К |
|  | С. 0 |
| 39) 36000,00 | 38) 36000,00 |
| об 36000,00 | Об 36000,00 |
|  | С. 0 |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 75 |
| «Расчеты с учредителями по выплате доходов» |
| Д | К |
|  | С 0 |
| 45) 35332,8046) 236458,00 | 44) 271790,80 |
| Об 271790,80 | об 271790,80 |
|  | С. 0 |

|  |
| --- |
| счет 82 |
| «Резервный капитал» |
| Д | К |
|  | С. 0 |
|  | 43) 54358,15 |
| об 0 | Об 54358,15 |
|  | С. 54358,15 |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 80 |
| «Уставный капитал» |
| Д | К |
|  | С 4500000,00 |
|  |  |
| Об 0 | об 0 |
|  | С. 0 |

|  |
| --- |
| счет 90.1 |
| «Продажи продукции А» |
| Д | К |
| 28) 648000,00 | 27) 3240000,0 |
| 31) 1350000,0032) 1242000,00 |  |
| об 3240000,00 | Об 3240000,0 |
|  |  |

|  |
| --- |
| счет 84 |
| «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| Д | К |
|  | С 0 |
| 43) 54358,1544) 434865,3 | 42) 1087163,00 |
| Об 489223,45 | об 1087163,00 |
|  | С. 597939,55 |

|  |
| --- |
| счет 91 |
| «Прочие доходы и расходы» |
| Д | К |
| 37) 324000,00 | 34) 90000,00 |
| 37) 2048437,0038) 36000,00 | 37) 1620000,039) 698437,00 |
| об 2408437,00 | Об 3240000,0 |
|  |  |

|  |
| --- |
| Счет 90.2 |
| «Продажи продукции Б» |
| Д | К |
| 30) 540000,00 | 29) 2700000,00 |
| 31) 1170000,0032) 990000,00 |  |
| Об 2700000,00 | об 2700000,00 |

|  |
| --- |
| Счет 99 |
| «Прибыли и убытки» |
| Д | К |
| 40) 698437,00 | 32) 2232000,00 |
| 41) 446400,0042) 1087163,00 |  |
| Об 2232000,00 | об 2232000,00 |

|  |
| --- |
| **Оборотно-сальдовая ведомость** |
|  |
| Счет | Сальдо на начало периода | Обороты за период | Сальдо на конец периода |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 01 |  |  | 4140000 | 4140000 |  |  |
| 02 |  |  | 21563 | 21563 |  |  |
| 07 |  |  | 1620000 | 1620000 |  |  |
| 08 |  |  | 2070000 | 2070000 |  |  |
| 10 |  |  | 1665000 | 1440000 | 225000,00 |  |
| 19 |  |  | 437400 | 437400 |  |  |
| 20.1 |  |  | 2105531,5 | 1350000 | 755531,5 |  |
| 20.2 |  |  | 2015531,5 | 1170000 | 845531,5 |  |
| 25 |  |  | 1070063 | 1070063 |  |  |
| 26 |  |  | 1125000 | 1125000 |  |  |
| 41 | 1800000,00 |  | 0 | 0 | 1800000,00 |  |
| 43 |  |  | 2520000 | 2520000 |  |  |
| 50 |  |  | 1693800 | 1689300 | 4500 |  |
| 51 | 2700000,00 |  | 5940000 | 8198256,3 | 441734,7 |  |
| 60 |  |  | 3704400 | 4244400 |  | 540000,00 |
| 62 |  |  | 7560000 | 5940000 | 1620000,00 |  |
| 68 |  |  | 2260633 | 2260633 |  |  |
| 69 |  |  | 567000 | 567000 |  |  |
| 70 |  |  | 2053075 | 2053075 |  |  |
| 71 |  |  | 45000 | 45000 |  |  |
| 75 |  |  | 271790,8 | 271790,8 |  |  |
| 76 |  |  | 36000 | 36000 |  |  |
| 80 |  | 4500000,00 | 0 | 0 |  | 4500000,00 |
| 82 |  |  | 0 | 54358,15 |  | 54358,15 |
| 84 |  |  | 489223,45 | 1087163 |  | 597939,6 |
| 90 |  |  | 3240000 | 3240000 |  |  |
| 90.2 |  |  | 2700000 | 2700000 |  |  |
| 91 |  |  | 2408437 | 2408437 |  |  |
| 99 |  |  | 2232000 | 2232000 |  |  |
| Итог: | 4500000 | 4500000 | 53991447 | 53991447 | 7312298 | 7312298 |

По итогам отчетного периода, на основании полученных данных заполнен отчет о финансовых результатах (Приложение А) и составлен баланс на конец отчетного периода (Приложение Б)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Одна из главных проблем с которой может в 21 веке столкнутся организация, это нехватка средств для решения текущих проблем. Именно поэтому в современной экономике привлеченный капитал, это довольно частое явление. При этом заем дополнительных средств также часто используется для создания различных инвестиционных проектов, внедрения новых технологий, расширения производства. Что в конечном итоге должно повысить прибыль предприятия. То есть привести к улучшению финансового результата, а это и есть основная задача большинства коммерческих организаций. Также стоит отметить, что важным условием хорошей работы привлечённого капитала является выбор его оптимальный размера, его источников формирования, а также правильного управления этими средствами.

По ходу курсовой работы был подробно рассмотрен привлеченный капитал, как объект бухгалтерского наблюдения. А именно были составлены 3 параграфа, включающие в себя объемную информацию по данной теме, что позволило выполнить поставленные задачи курсовой работы.

* В параграфе 1.1 была представлена информация, касающаяся сущности привлеченного каптала. А именно были разобраны следующие данные:

о том, что привлеченный капитал представляет собой сумму денежных средств, которые не принадлежат компании, и не составляют его собственный капитал, однако временно участвуют в его деятельности преимущественно в качестве оборотных. Также детально описана информация о том, что источники дополнительного финансирования предприятия в нормальных экономических условиях способствуют повышению эффективности производства, необходимы для осуществления расширенного производства.

* В разделе 1.2 рассмотрены способы формирования заемных средств. В том числе представлена следующая информация: Привлеченный капитал подразделяют на долгосрочный и краткосрочный, и они играют различную роль в финансовой деятельности предприятия. Были описаны возможные способы отражения заемных средств в бухгалтерской отчётности т.е. определены счета, по которым они отражаются. А также выделен набор инструментов для привлечения капитала, используя которые предприятие может повышать эффективность использования финансовых ресурсов путем привлечения капитала из разных источников, объемный список которых был представлен в тексте параграфа. Разнообразие каналов привлечения финансовых ресурсов создает возможность их использования в различных ситуациях.
* В параграфе 1.3 была раскрыта информация о том, как осуществляется управление заемным капиталом на предприятии. А именно информация о том, что для того, чтобы организовать непрерывное движение средств, необходимо иметь определенную разработанную финансовую стратегию, которая будет отражать не только интересы предприятия, но и субъектов, предоставляющих свои свободные активы во временное пользование. Также предоставлена информация о том, почему организация перед тем, как внедрить в свою деятельность заемный капитал разрабатывает собственную стратегию его использования.
* В главе 2 была представлена сквозная задача по бухгалтерскому учету. В ней рассмотрены факты хозяйственной жизни ООО «Дельта» за один месяц, вступительный баланс, заполнена главная книга, а также составлены оборотно-сальдовая ведомость, бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах.

По итогу, можно сказать о том, что все ранее поставленные перед курсовой работой задачи были выполнены. И тема «Привлеченный капитал как объект бухгалтерского наблюдения» разобрана детально.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : Федеральный закон : № 402-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями на 26 июля 2019 года : принят Государственной думой 22 ноября 2011 года: одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 года // КонсультантПлюс : справочно-правовая система. — Москва, 1997. — Загл. с титул. экрана.
2. Абгарян. А. Основные тенденции на рынке Акционерного капитала России: как привлечь инвесторов? / Москва: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации — 2014. — № 2 — 112 с.
3. Абдалова, Е. Б. Оценка в системе бухгалтерского учета / Е. Б. Абдалова // Известия СПбГЭУ. — 2019. — № 5-2 (119). — С. 72—75
4. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. / М.С. Абрютина. Москва.: Дело и сервис. — 2003. — Т. 18, вып. 48.— С. 25—34.
5. Адаменко, А. А. Элементы отчета о финансовых результатах, их характеристика / А. А. Адаменко, Т. Е. Хорольская, И. А. Тетер // Естественно-гуманитарные исследования. — 2020. — № 1 (27). — С. 252—257.
6. Артеменко, В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. / В.Г.Артеменко, М.В. Беллендир. —Москва.: Дело и сервис, 2005. —341 с.
7. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие / Л.Е. Басовский — Москва.: ИНФРА-М, 2006. —129 с.
8. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами / Пер. с англ. —Москва: Финансы и статистика, 2003. —127 с.
9. Гулькин П. Г. / Венчурные и прямые частные инвестиции в России: теория и десятилетие практики / СПб.: ООО Аналитический центр «Альпари», 2003. — 240 с
10. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности/ Л.В. Донцова, Н. А. Никифорова.: учебник Донцова, Л.В., Никифорова Н.А. 3 -е изд., перераб. и доп. — Москва: Дело Ии Сервис, 2005. —278 с.
11. Евстафьева, Е. М Исторические предпосылки к формированию современных подходов к оценке объектов бухгалтерского учета / Е. М. Евстафьева // Вестник Адыгейского государственного университета. Сер.: Экономика. — 2015. — Вып. 4 (170). — С. 158—164.
12. Костюкова, И. Н. Идентификация и оценка запасов в соответствии с российскими и международными стандартами / И. Н. Костюкова, Д. В. Луговский, Р. А. Тхагапсо // Вестник Адыгейского государственного университета. — Сер.: Экономика. — 2014. — Вып. 3(150). — С. 190—200.
13. Кругляк, З. И. Экономическая сущность и классификация запасов, как объекта бухгалтерского учета / З. И. Кругляк, М. В. Калинская // Научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. — 2014. — № 99(05). — С. 35—39.
14. Кутер, М. И. Введение в бухгалтерский учет: учебник / М. И. Кутер. — Краснодар: Просвещение-Юг, 2012. — 512 с.
15. Кутер, М. И*.* Значение учения Жака Савари для развития бухгалтерского учета / М. И. Кутер, М. М. Гурская, А. Г. Шихиди // Международный бухгалтерский учет. — 2011. — Т. 14, вып. 31. — С. 51—59.
16. Магомедов М. Формирование капитала банка за счет привлеченных средств / Актуальные вопросы современной экономики — Махачкала — ООО "Институт развития образования и консалтинга" — № 4, 120с
17. Малис Н. И. Прибыль организаций: налогообложение и учет: учебник / Н. И. Малис, Н. А. Назарова, А. В. Тихонова. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. — 180 с.
18. Мэтьюс М. Р. Теория бухгалтерского учета: учебник для студентов вузов / М. Р. Мэтьюс, М. Х. Б. Перера; перевод с английского под редакцией Я. В. Соколова, И. А. Смирновой. — Москва: Аудит: ЮНИТИ, 1999. — 663 с.
19. Назарова, А. Н. Методика проведения экономического анализа собственного и привлеченного капитала акционерного общества / А. Н. Назарова. // Молодой ученый. — 2015. — № 9 (89). — С. 677-681.
20. Одинцов, В. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие для нач. проф. образования / В. А. Одинцов. — М.: Академия, 2013. — 252 с.
21. Парушина Н. В. Анализ собственного и привлечённого капитала/ Москва: Бухгалтерский учёт. —2008. —№ 3.
22. Попова, Р.Г. Финансы предприятий / Р.Г. Попова, И.Н. Самонова, И.И. Добросердова. — 2-е изд. — Санкт-Петербург: Питер, 2007. —47 с.
23. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Пер. с франц. — И.: ЮНИТИ, 2005. —315 с.
24. Рувер Р. де. Как возникла двойная бухгалтерия / Р. де Рувер. — Москва: Госфиниздат, 1958. — 68 с
25. Самусенко, С. А. Теория учета: современные проблемы и структурно-логическая модель развития / С. А. Самусенко // Учет. Анализ. Аудит. — 2017. — № 6. — С. 20—29.
26. Соколова Я. В./ Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / 2-е издание, переработанное и дополненное. — Москва: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. — 512 с.
27. Шахбанова Р.Б. / Бухгалтерское дело / М.: Магистр, 2011. - 394 с.
28. Шеремет А.Д., Старовойтова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для ВУЗов. Издание второе. Москва: ИНФРА-М. 2014 г. 430с.
29. Шишкин Д. В. Организационный механизм взаимодействия венчурных инвесторов с инновационными предприятиями / Оренбург: Оренбургский государственный университет. Интеллект. Инновации. Инвестиции/ №4 — 2010. С. 38-42

Приложение А

**Бухгалтерский баланс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **на** | **31 декабря** | **20** | **20** | **г.** | Коды |
| Форма по ОКУД | 0710001 |
| Дата (число, месяц, год) |  |  |  |
| Организация | ООО «Дельта» | по ОКПО |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН |  |
| Вид экономическойдеятельности |  | поОКВЭД |  |
| Организационно-правовая форма/форма собственности |  |  |  |  |
|  | по ОКОПФ/ОКФС |  |  |
| Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) | по ОКЕИ | 384 (385) |

Местонахождение (адрес)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | На 1 ноября |  | На 1 октября | На 31 де­кабря |
| Пояснения 1 | Наименование показателя 2 | 20 | 20 | г.3 | 20 | 20 | г.4 | 20 |  | г.5 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | АКТИВ |  |  |  |
|  | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
|  | Нематериальные активы |  |  |  |
|  | Результаты исследований и разрабо­ток |  |  |  |
|  | Нематериальные поисковые активы |  |  |  |
|  | Материальные поисковые активы |  |  |  |
|  | Основные средства |  |  |  |
|  | Доходные вложения в материальные ценности |  |  |  |
|  | Финансовые вложения |  |  |  |
|  | Отложенные налоговые активы |  |  |  |
|  | Прочие внеоборотные активы |  |  |  |
|  | Итого по разделу I |  |  |  |
|  | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
|  | Запасы | 3626 | 1800 |  |
|  | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям |  |  |  |
|  | Дебиторская задолженность |  |  |  |
|  | Финансовые вложения (за исключе­нием денежных эквивалентов) |  |  |  |
|  | Денежные средства и денежные экви­валенты | 442 | 2700 |  |
|  | Прочие оборотные активы |  |  |  |
|  | Итого по разделу II | 4068 | 4500 |  |
|  | БАЛАНС | 4068 | 4500 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | На | 1 ноября |  | На 1 октября | На 31 де­кабря |
| Пояснения 1 | Наименование показателя 2 | 20 | 20 | г.3 | 20 | 20 | г.4 | 20 |  | г.5 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ПАССИВ |  |  |  |
|  | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6 |  |  |  |
|  | Уставный капитал (складочный капи­тал, вклады товарищей) | 4500 | 4500 |  |
|  | Собственные акции, выкупленные у акционеров |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Переоценка внеоборотных активов |  |  |  |
|  | Добавочный капитал (без пере­оценки) |  |  |  |
|  | Резервный капитал | 54 |  |  |
|  | Нераспределенная прибыль (непокры­тый убыток) | 598 |  |  |
|  | Итого по разделу III | 5152 | 4500 |  |
|  | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬ­СТВА |  |  |  |
|  | Заемные средства |  |  |  |
|  | Отложенные налоговые обязатель­ства |  |  |  |
|  | Оценочные обязательства |  |  |  |
|  | Прочие обязательства |  |  |  |
|  | Итого по разделу IV |  |  |  |
|  | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬ­СТВА |  |  |  |
|  | Заемные средства |  |  |  |
|  | Кредиторская задолженность | 2160 |  |  |
|  | Доходы будущих периодов |  |  |  |
|  | Оценочные обязательства |  |  |  |
|  | Прочие обязательства |  |  |  |
|  | Итого по разделу V | 2160 |  |  |
|  | БАЛАНС | 7312 | 4500 |  |
| Руководитель |  |  |  | Главныйбухгалтер |  |  |  |
|  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| “ |  | ” |  | 20 |  | г. |

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министер­ства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересован­ными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал", "Собственные ак­ции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение Б

**Отчет о финансовых результатах**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **за** | **31 декабря** | **20** | **20** | **г.** | Коды |
| Форма по ОКУД | 0710002 |
| Дата (число, месяц, год) |  |  |  |
| Организация | ООО «Дельта» | по ОКПО |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН |  |
| Вид экономическойдеятельности |  | поОКВЭД |  |
| Организационно-правовая форма/форма собственности |  |  |  |  |
|  | по ОКОПФ/ОКФС |  |  |
| Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) | по ОКЕИ | 384 (385) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | За | 31 декабря |  | За |  |  |
| Пояснения 1 | Наименование показателя 2 | 20 | 20 | г.3 | 20 |  | г.4 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Выручка 5 | 47520 |  |
|  | Себестоимость продаж | ( | 2520 | ) | ( |  | ) |
|  | Валовая прибыль (убыток) | 2232 |  |
|  | Коммерческие расходы | ( |  | ) | ( |  | ) |
|  | Управленческие расходы | ( |  | ) | ( |  | ) |
|  | Прибыль (убыток) от продаж | 2232 |  |
|  | Доходы от участия в других организа­циях |  |  |
|  | Проценты к получению |  |  |
|  | Проценты к уплате | ( |  | ) | ( |  | ) |
|  | Прочие доходы | 2700 |  |
|  | Прочие расходы | ( | 1710 | ) | ( |  | ) |
|  | Прибыль (убыток) до налогообложе­ния |  |  |
|  | Текущий налог на прибыль | ( | 446 | ) | ( |  | ) |
|  | в т.ч. постоянные налоговые обяза­тельства (активы) |  |  |
|  | Изменение отложенных налоговых обя­зательств |  |  |
|  | Изменение отложенных налоговых акти­вов |  |  |
|  | Прочее |  |  |
|  | Чистая прибыль (убыток) | 1086 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | За | 31 декабря |  | За |  |  |
| Пояснения 1 | Наименование показателя 2 | 20 | 20 | г.3 | 20 |  | г.4 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **СПРАВОЧНО** |  |  |
|  | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую при­быль (убыток) периода |  |  |
|  | Результат от прочих операций, не включа­емый в чистую прибыль (убы­ток) периода |  |  |
|  | Совокупный финансовый результат пери­ода 6 |  |  |
|  | Базовая прибыль (убыток) на акцию |  |  |
|  | Разводненная прибыль (убыток) на ак­цию |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель |  |  |  | Главныйбухгалтер |  |  |  |
|  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| “ |  | ” |  | 20 |  | г. |

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министер­ства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несуществе­нен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборот­ных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчет­ного периода".