

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
ПРЕДПРИЯТИЯМИ СЕРВИСА
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ»

Курсовая работа
По дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ»
на тему:
«Учет и анализ заемных денежных средств»
На примере ЗАО «Электровыпрямитель»

Выполнила студентка 3-го курса
Группы 080100.62
Смекалова Екатерина Сергеевна
Работу проверила:
науч. руководитель: доц. Мишина О.В

Санкт-Петербург 2014г

АКТУАЛЬНОСТЬ

**ВОЗМОЖНОСТЬ
получения
банковского
кредита**

**Получение
заемных
средств**

**Получение
товарного
Кредита**

Цель

проведение анализа и учета кредитов и займов на предприятии.

Задачи

-изучить теоретическую основу учёта и анализа расчетов кредитов и займов

-раскрыть на примере организации учет, и анализ заемных средств;

-дать оценку эффективности использования заемных средств в организации;

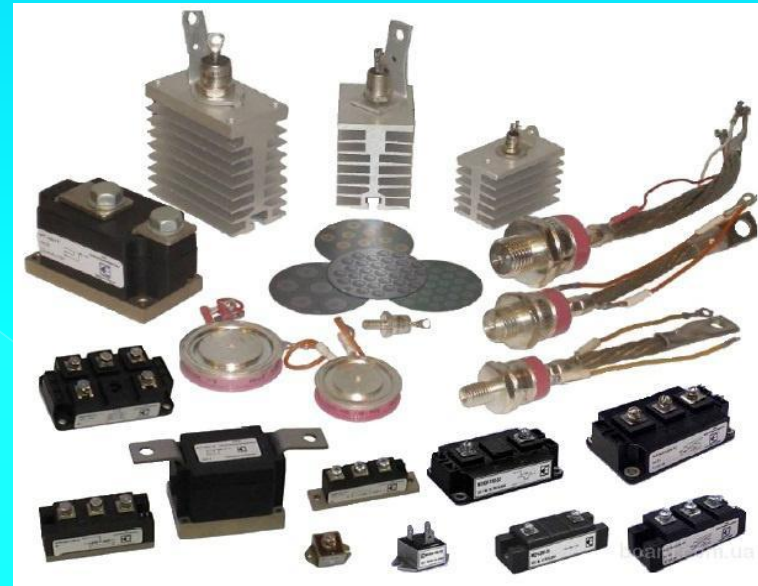
-рассмотреть теорию бухгалтерского учета займов и кредитов, как у заемщика, так и у заимодателя;

-определить основные направления повышения платежеспособности организации

-обобщить результаты исследования и разработать рекомендации по финансовому оздоровлению.

ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

Закрытое
акционерное
общество
«Электровыпрямитель»



Предмет исследования

**кредиты, займы , а
так же расходы по
их обслуживанию.**

Займ



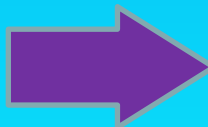
В соответствии со статьей 807 ГК РФ под договором займа понимается передача одной стороной (займодателем) в собственность другой стороне (заемщику) денежных средств или других вещей, определенных родовыми признаками.

Кредит



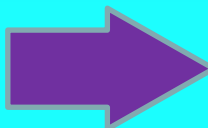
Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Кредит может выступать в товарной и денежной формах.

КРЕДИТОР



сторона,
предоставляющая
ссуды

ЗАЕМЩИК



сторона, получающая кредит
и принимающая на себя
обязательство возвратить в
установленный
срок ссуженную стоимость
и уплатить процент за время
пользования ссудой.

Основные экономические показатели деятельности ЗАО «Электровыпрямитель» за 2011 - 2013 гг.

Таблица 1.1

№ п/п	Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г. к 2011 г.	2013 г. к 2012 г.
А	Б	1	2	3	4	5
1	Выручка от проведения работ, оказания услуг, тыс. руб.	60010	111410	38670	+51400	-72740
2	Себестоимость проведения работ, оказания услуг, тыс. руб.	48600	91520	29320	+42920	-62200
3	Прибыль от продаж, тыс. руб.	11410	19890	9350	+8480	-10540
4	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	3230	6370	-3510	+3140	-9880
5	Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	780	1530	-	+750	-1530
6	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.	2450	4840	-3510	+2390	-8350
7	Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	4810	7840	5640	+3030	-2200
8	Фондоотдача	12,476	14,210	6,856	+1,734	-7,354
9	Фондоёмкость	0,080	0,070	0,146	-0,010	+0,076

Общая задолженность ЗАО "Электровыпрямитель" по кредитам и займам по состоянию на 31 декабря 2013 представлена в таблице 2.1
 Состав заемных средств ЗАО "Электровыпрямитель" на 31.12.13 г

Таблица 2.1

№ п/п	Кредитор	Вид заемных средств	Размер (руб.)	Срок кредита (мес.)	Процентная годовая ставка (%)
1	ЗАО «Балтийский Банк»	Кредитная линия № 14261	9 000 000	12	17,5
2	ООО «Лесоторг»	Заем, договор № ВИЛЛ 05/07-2008 от 20.10.08г.	6 800 000	6	10,25
3	ОАО «Балтинвестбанк»	Возобновляемая кредитная линия № 6428	14 000 000	12	18
Итого:			29 800 000		

Значения показателей и вероятности банкротства ЗАО "Электровыпрямитель" за 2011 – 2013 г. по усовершенствованной модели Альтмана

Таблица 3.11

№ /п	Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Отклонение (+,-)	
					2012г. к 2011г.	2013г. к 2012г.
А	Б	1	2	3	4	5
1	x_1	-0,4226	0,0255	-0,0792	+0,4481	-0,1047
2	x_2	0,1274	0,6755	0,2502	+0,5481	-0,4253
3	x_3	0,2213	0,6422	-0,2139	+0,4209	-0,8561
4	x_4	0,1542	2,1776	0,3470	+2,0234	-1,8306
5	x_5	3,7296	10,9225	2,8623	+7,1929	-8,0602
6	Z	4,2682	14,3681	2,4842	+10,0999	-11,8839

Z показатель в 2011 г. равен 4,2682



низкая вероятность банкротства организации.

2012 г. Показатель Z равен 14,3681



риск банкротства отсутствует

В 2013 г. $Z = 2,4842$ в промежутке $1,23 < Z < 2,9$

Средняя вероятность банкротства

Причины, по которым предприятие испытывает финансовые затруднения и на которые оно может повлиять:

наличие большого размера дебиторской задолженности;

Существенное преобладание краткосрочных обязательств над долгосрочными обязательствами, вернее отсутствие последних.

завышенная сумма запасов готовой продукции;

Различие между понятиями "заем" и "кредит"

Кредит в денежной форме может быть предоставлен только кредитным учреждением - банком или организацией, имеющей лицензию на ведение банковской деятельности.

Заем дается как в денежной форме, так и товарами, специальной лицензии для этого не требуется. Заем может быть выдан любой коммерческой организацией.

ВЫВОДЫ

- в течение анализируемого периода наблюдается динамика снижения основных средств и запасов, и рост дебиторской задолженности и денежных средств, что говорит о не достаточно рациональной денежно-кредитной политики предприятия.

- наблюдается динамика роста кредиторской задолженности и снижения нераспределенной прибыли (из-за понесенного в 2013г убытка), что отрицательно характеризует деятельность предприятия за исследуемый период.

- показатели устойчивости находятся ниже нормативного значения и в целом можно отметить снижение финансовой устойчивости.

- модели диагностики банкротства однозначно говорят о возможной вероятности банкротства ЗАО "Электровыпрямитель"

рекомендации улучшения финансового состояния организации



- оптимизация суммы запасов сырья и материалов;



- снижение дебиторской задолженности;



- снижение кредиторской задолженности, санация платежеспособности

