

Титульний лист автореферату

Міністерство освіти і науки України

Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника
Економічний факультет

ФЕРНЮК МАРІЯ МИРОСЛАВІВНА

ОБЛІК ТА АУДИТ РОЗРХУНОВО-КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

071 «Облік та оподаткування»

Автореферат

на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

Івано-Франківськ 2023 р.

Зворотна сторінка титульного листа

Дипломна робота виконана в Прикарпатському національному університеті імені Василя Стефаника

Науковий керівник Шкроміда Віталій Васильович, кандидат економічних наук, професор, професор кафедри обліку і оподаткування
(науковий ступінь, вчене звання, місце роботи, посада, прізвище, ім'я, по батькові)

Рецензент: Русин Роман Семенович, доцент, кандидат економічних наук, доцент кафедри економічної кібернетики
(науковий ступінь, вчене звання, місце роботи, посада, прізвище, ім'я, по батькові)

Захист відбудеться «22» червня 2023 р.

Завідувач кафедри

(підпис)

Баланюк І.Ф

(ім'я та прізвище)

ЗМІСТ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ РОЗРАХУНКОВО-КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

1.1 Економічна сутність розрахунково-кредитних операцій та їх значення для оборотності бізнесу

1.2 Класифікація зобов'язань у контексті розрахунково-кредитних операцій

1.3 Нормативно-правове регулювання обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій

РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЙНІ ТА МЕТОДИЧНІ ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКОВО-КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

2.1 Організація обліку розрахунково-кредитних операцій на підприємстві

2.2 Методичні особливості обліку розрахунково-кредитних операцій

2.3 Відображення розрахунково-кредитних операцій у звітності підприємства

РОЗДІЛ 3. ОСОБЛИВОСТІ АУДИТУ РОЗРАХУНКОВО-КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

3.1 Порядок проведення аудиту розрахунково-кредитних операцій

3.2 Аналіз стану розрахунково-кредитних операцій у контексті аудиторської перевірки

3.3 Шляхи забезпечення розрахунково-кредитної дисципліни на підприємстві

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

Загальна характеристика роботи

Актуальність теми обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій фінансових установ виникає у важливості забезпечення фінансової стабільності та надійності кредитної системи. У зв'язку зі зростанням обсягів та складності фінансових операцій актуальність обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій використовується для запобігання та уникання ризиків і проблем з оперативністю та безпекою. Наявність адекватної системи обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій сприяє забезпеченню довіри клієнтів та інвесторів до фінансових установ, що є фактором розвитку фінансового сектора.

Відповідність обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій міжнародним стандартам та нормативним актам сприяє інтеграції фінансових установ у глобальну економіку та забезпечення їх конкурентоспроможності. Зважаючи на це обрана тема дипломної роботи є актуальною та такою що потребує подальшого дослідження.

Робота виконана в межах науково-дослідної тематики кафедри обліку і оподаткування Прикарпатського національного університету ім. В. Стефаника.

Метою дослідження обліку і аудиту розрахунково-кредитних операцій є визначення сутті і ролі довгострокових та поточних кредитів в кредитній діяльності, вивчення законодавчої та нормативно-правової бази, а також надання практичних рекомендацій з обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій фінансової компанії та визначення шляхів їх вдосконалення.

Для досягнення поставленої мети дослідження розв'язані наступні завдання:

- вивчення економічної сутності розрахунково-кредитних операцій та важливість їх значення для оборотності бізнесу;
- вивчення класифікації зобов'язань в контексті розрахунково-кредитних операцій;
- ознайомлення з нормативно-правовим регулюванням обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій;

- ознайомлення з організацією обліку розрахунково-кредитних операцій на підприємстві;
- розглянути методичні особливості обліку розрахунково-кредитних операцій;
- вивчення відображення розрахунково-кредитних операцій у звітності підприємства;
- ознайомитися з порядком проведення аудиту, та проаналізувати стан розрахунково-кредитних операцій у контексті аудиторської перевірки;
- визначити основні шляхи забезпечення розрахунково-кредитної дисципліни на підприємстві.

Предмет і об'єкт дослідження. Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методологічних та практичних аспектів обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій фінансової компанії.

Об'єктом дослідження є розрахунково-кредитні операції товариства з обмеженою відповідальністю «Ізі Кредит».

Обсяг і структура роботи. Дипломна робота складається зі вступу, 3-х розділів, висновків та списку використаної літератури. Основний зміст роботи викладено на 68 сторінках, містить 14 таблиць, 1 рисунок та список використаних джерел, який складає 54 найменування.

Основний зміст роботи

У розділі 1 «теоретичні аспекти обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій» досліджується економічна сутність розрахунково-кредитних операцій та її значення для оборотності бізнесу, також розглядається класифікація зобов'язань у контексті розрахунково-кредитних операцій та нормативно-правове забезпечення обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій.

Для розуміння сутності розрахунково-кредитних операцій розглядаємо поняття «кредит» як у теоретичному, так і в практичному рівні, адже означене явище має неоднозначний характер.

Сучасна епоха з усією гостротою поставила проблему суті і ролі кредиту. Це пов'язано з тим, що основною економічною функцією фінансових компаній є кредитування їх клієнтів. Від того, наскільки добре вони реалізують свої кредитні функції, багато в чому залежить економічний стан регіонів, що ними обслуговуються.

Таким чином, досліджуючи економічну сутність та значення розрахунково-кредитних операцій можемо зробити висновок, що кредитування завжди було й залишається пріоритетною економічною функцією фінансових компаній, а кредитні операції мають великий позитивний вплив на розвиток підприємства та для забезпечення його поточної діяльності.

В управлінні кредитними ризиками чималу роль відіграє класифікація кредитів, або рейтингова система, а також формування резерву на покриття збитків від кредитів. Це питання в будь-якій країні знаходиться під пильною увагою менеджменту банків, банківських аудиторів і органів з нагляду.

Також, вагомий вплив на розвиток системи кредитування має встановлене нормативно-правове забезпечення, що регулює організаційну та методичну складові процесів кредитних установ та їх практичні аспекти діяльності. Розглядаючи нормативно-правове забезпечення кредитних операцій враховуємо вимоги міжнародних стандартів, що регламентують методичні основи формування інформації в бухгалтерському обліку про кредитні операції: МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»; МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені

зобов'язання та непередбачені активи» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Нормативно-правове поле бухгалтерського обліку кредитних установ є багаторівневим, та характеризується значною кількістю нормативних документів.

У розділі 2 організаційні та методичні особливості обліку розрахунково-кредитних операцій у ТОВ «Ізі Кредит» розглядається організація обліку розрахунково-кредитних операцій на підприємстві, досліджуються методичні особливості обліку розрахунково-кредитних операцій та відображення розрахунково-кредитних операцій у звітності підприємства.

Дослідження обліку та аудиту розрахунково-кредитних операцій проведено на прикладі фінансово-господарської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «Ізі Кредит» (далі по тексту ТОВ «Ізі Кредит»), де є всі можливості втілення означених питань з урахуванням галузевої приналежності.

Організація системи бухгалтерського обліку в кредитній установі здійснюється згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та відповідно до П(С)БО.

Організація бухгалтерського обліку на підприємстві це система безперервних та цілеспрямованих заходів з розробки, впровадження, забезпечення, реалізації, та постійного вдосконалення системи бухгалтерського обліку найбільш економічно доцільним шляхом.

Досліджуючи методичні рекомендації регулятивного органу щодо базових засад організації обліку у ТОВ «Ізі Кредит» бачимо що вони ґрунтуються на загальнодержавних базових регламентаціях методики облікових процесів. Тобто облік фінансово-господарських операцій компанії зорієнтований на загальний план рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств, затверджений Міністерством фінансів України.

У розділі 3 особливості аудиту розрахунково-кредитних операцій у ТОВ «Ізі Кредит» досліджується порядок проведення аудиту, аналіз стану кредитних операцій в контексті аудиторської перевірки та шляхи забезпечення розрахунково-кредитної дисципліни на підприємстві.

У ході проведеного дослідження встановлено, що у ТОВ «Ізі Кредит» аудиторська перевірка щодо правильності ведення обліку і складання звітності здійснюється на періодичній основі за ініціативою власників з інтервалом один раз на 3-5 років.

У загальному плані аудиту кредитних операцій відображають основну мету і напрями перевірки, способи проведення аудиту, встановлення рівня суттєвості, параметри аудиторського ризику, чисельність і кваліфікацію робочої групи аудиторів, їхні обов'язки, відповідальність і підпорядкованість; указують терміни проведення перевірки. Програма аудиту кредитних операцій ТОВ «Ізі Кредит» являє собою детальний перелік аудиторських процедур для збору аудиторських доказів.

Аналіз структури кредитів та розрахунково-кредитних операцій за видами економічної діяльності дає змогу визначити галузеву диверсифікацію порівняно з попередньою звітною датою.

Аналіз кредитних операцій у фінансовій компанії виконує ключову роль у забезпеченні фінансової стійкості та універсалізації ризиків. Цей процес дозволяє виявити можливості кредитних проблем, оцінити платоспроможність клієнтів та визначити оптимальні кредитні умови.

Загальною програмою забезпечення кредитної дисципліни у фінансовій установі є збереження фінансової стійкості та довіри, зменшення ризиків неповернення кредитів та підвищення ефективності фінансових операцій.

Висновки

В процесі проведеного дипломного дослідження питань, пов'язаних обліком і аудитом розрахунково-кредитних операцій, було сформовано і узагальнено наступні висновки:

Економічна сутність розрахунково-кредитних операцій полягає у забезпеченні фінансової обіговості та стимулюванні економічного розвитку. Дослідження класифікації зобов'язань у контексті розрахунково-кредитних операцій впливає на важливу роль у розумінні та аналізі фінансових зобов'язань між суб'єктами господарювання. В ході дослідження встановлено що існує багатогалузева класифікація кредитів та кредитних операцій. При здійсненні дослідження нормативно-правового забезпечення обліку та аудиту кредитних операцій підприємства можна зробити висновок що фінансових компаніях це є дуже актуальним напрямком досліджень. В процесі вивчення організації обліку розрахунково-кредитних операцій визначили важливість обліку, а саме, аналіз системи обліку, процедур і методів, використовуваних для реєстрації та контролю розрахункових операцій.

А вивчаючи методичні особливості можемо сказати що бухгалтерія на підприємстві веде облік згідно з усіма методичними рекомендаціями та нормативно-правовими актами. Під час дослідження відображення розрахунково-кредитних операцій у звітності підприємства визначили що фінансова компанія завжди вчасно формує та здає звітність, яка є прозорою, повністю і з достатнім рівнем деталізації розкриває усі аспекти фінансово-майнового стану і результатів діяльності, особливо у контексті репрезентації фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності.

Дослідження порядку проведення аудиту, та аналізу стану розрахунково-кредитних операцій у контексті аудиторської перевірки показало, що фінансова компанія дотримується всіх норм регулювання розрахунково-кредитних операцій, які забезпечують функціонування установи в умовах ринку. Забезпечення розрахунково-кредитної дисципліни у фінансових компаніях має важливе значення для її фінансової стабільності та успішної діяльності.

Список основних джерел

1. Белова І.М., Воробей К. Аналітичні процедури в аудиті: збірник наукових праць міжнар. наук.-практ. конф. Ч. 2. (14-16 березня 2017 р., м. Кам'янець-Подільський). Тернопіль: Крок, 2017. – С.94 -97.

2. Калашник В. М. Відображення розрахунків за довгостроковими позиками на рахунках бухгалтерського обліку: [http://www.rusnauka.com/8_DN_2011/Economics/7_82404.doc.htm].

3. Росоха М. М. Актуальні проблеми кредитування фінансово-господарської діяльності підприємств / М. М. Росоха, Г. В. Войтенко. // Вісник Черкаського університету. – 2015. – № 12.

4. Стахів О. Я. Етапи здійснення аудиту кредитних операцій / О. Я. Стахів // Економічні науки. Сер. : Облік і фінанси. – 2012. – Вип. 9(3). – С. 334-341.: [[http://nbuv.gov.ua/UJRN/escnof_2012_9\(3\)__49](http://nbuv.gov.ua/UJRN/escnof_2012_9(3)__49)].

5. Тивончук О.І. Система внутрішнього контролю кредитних операцій: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvnltu_2013_23_128].