**Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов и анализ кредитоспособности организации**

# Введение

Практически любая компания когда-либо сталкивается с нехваткой оборотных средств. Например, фирма расширяет производство. Во-первых, ей необходимы вложения в основной капитал – приобретение оборудования, сооружение зданий, передаточных устройств и других тому подобных объектов. Если организация расширяется, значит, одними накопленными амортизационными отчислениями не обойдешься – нужно привлекать дополнительные средства. Причем крайне желательно, чтобы эти средства носили долгосрочный характер. Ведь капитальные вложения окупаются медленно. Однако, это еще не все.

Во-вторых, увеличению масштабов деятельности предприятия должно соответствовать увеличение поставок сырья и материалов, которые будут использоваться в новом производстве. На эти закупки также необходимы деньги. Здесь, правда, можно обойтись и «короткими» деньгами – оборотный капитал оборачивается быстро, и деньги возвращаются на фирму в течение года.

Еще есть масса причин, когда предпринимателю могут срочно понадобиться большие денежные суммы.

Конечно, хорошо, когда компания может оплатить свои серьезно возросшие потребности за счет внутренних источников, например, свободных денежных средств. Однако такое бывает крайне редко. Нетрудно предположить, что мало кто держит деньги мертвым грузом, скорее всего они вложены в какое-то дело. Что же тогда делать?

В принципе, изыскать средства можно, попросив у учредителей вложить дополнительные средства в уставный капитал общества или произведя дополнительную эмиссию акций. Однако самый простой и быстрый способ – получение займа или кредита.

Актуальность и необходимость рассмотрения данной темы обоснована тем, в настоящее время у большинства предприятий возникает потребность в заемных средствах, и они вынуждены обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства.

Для покрытия дополнительной потребности в денежных средствах, фирмы могут обратиться в банк. Эти «профессиональные кредиторы» имеют массу вариантов предоставления кредита: от рядовой выдачи определенной суммы денег под проценты на определенный срок, до кредитной линии и овердрафта. При банковском кредитовании главным его условием являются не взаимоотношения между банком и заемщиком, а финансовое состояние претендента на кредит, и то обеспечение, которое он может предоставить банку.

В этих условиях возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтериях предприятий. От правильности и достоверности учета кредитов и займов зависит знание руководством предприятия их объемов, их структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению данных характеристик, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д.

На предприятиях существует проблема, которая не может волновать – это правильное и своевременное отражение кредитных операций в бухгалтерском учете. На первый взгляд все просто, но при аудиторских проверках выявляются довольно большое количество ошибок и нарушений. Типичные ошибки заключаются как при оформлении кредитных отношений, так и при отражении в учете операций с заемными средствами и исчислении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Поэтому роль аудита кредитов и займов является в настоящий момент актуальной для любого предприятия.

Ведь не только акционеры заинтересованы иметь объективную и достоверную информацию, но и сами руководители. Это и обуславливает необходимость как внутреннего, так и внешнего аудита.

Цель данной дипломной работы заключается в том, чтобы на примере конкретного предприятия провести учет и аудит кредитов и займов, проверить правильность отражения этих средств в бухгалтерском учете, целевое использование заемных средств.

К задачам дипломной работы можно отнести следующие:

– изучение и анализ теоретической основы кредитов и займов и их правовое регулирование;

– исследование принципов бухгалтерского учета кредитов и займов;

– изучение порядка проведения аудита кредитов и займов в ООО «ГрупМонтэнь»;

– сделать выводы по результатам аудиторской проверки кредитов и займов.

Объектом исследования было выбрано коммерческое предприятие, основным видом деятельности которого является производство и реализация чулочно-носочных изделий на внутреннем рынке России, ООО «ГрупМонтэнь». Предмет исследования – учет кредитов и займов на предприятии.

При написании дипломной работы была использована широкая законодательная база: Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, различные Федеральные законы, Инструкции Банка России, Положения Банка России, материалы периодических изданий, а также научные и практические разработки отечественных специалистов: В.И. Подольского, Н.Э. Соколинской, Н.К. Муравицкой, Г.И. Корчинской, А.Д. Шеремета.

# 1. Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов

# 

# 1.1 Экономическая сущность кредитов и займов, их классификация

Кредит – это отношение между кредитором и заемщиком, при котором кредитор передает заемщику деньги или вещи, а заемщик обязуется в определенный срок возвратить такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества. Банковский кредит – кредит, представляемый банками в денежной форме.

Коммерческие организации призваны регулировать движение всех денежных потоков, в первую очередь кредитных, способствовать обеспечению наиболее рационального использования финансовых ресурсов общества и перелива капитала в те отрасли хозяйства страны, где отдача от вложений будет максимальной.

Принципы кредитования, которые должны соблюдаться в процессе выдачи и погашения кредитов, – срочность возврата, обеспеченность, целевой характер и платность кредитования.

Срочность возврата предполагает возврат выданного кредита в установленных объемах и срок.

Обеспеченность кредита увязывает его выдачу и погашение с материальными процессами, гарантирующими возврат предоставленных денежных средств. Обеспечение должно быть ликвидным и полным. Даже когда банк предоставляет кредит на доверии, у него должна быть безусловная уверенность в том, что кредит будет своевременно возвращен. Необеспеченные кредиты могут предоставляться в крупных суммах только крупным предприятиям, т.е. первоклассным заемщикам, имеющим квалифицированное руководство и прекрасную историю развития.

Целевой характер кредита предусматривает выдачу и погашение кредита в соответствии с целями, заявленными при заключении кредитной сделки.

Платность кредита обуславливает плату за его использование, в частности в форме ссудного процента.

Под условиями кредитования понимаются требования, которые предъявляются к определенным элементам кредитования: субъектам, объектам и обеспечению кредита.

Это означает, что банк не может кредитовать любого клиента и что объектом кредитования может быть только та потребность заемщика, которая связана с его временными платежными затруднениями, с необходимостью развития производства и обращения продукта.

Основными условиями кредитования являются:

1) совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;

2) наличие возможностей, как у банка-кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства;

3) возможность реализации залога и наличие гарантий;

4) обеспечение коммерческих интересов банка;

5) заключение кредитного соглашения.

Для того чтобы иметь полное представление о бухгалтерском учете кредитов и займов, нудно рассмотреть виды кредитов и дать им необходимую характеристику.

Банковские кредиты подразделяются на ряд видов по различным критериям или признакам: по субъектам кредитования, по связи кредита с движением капитала, экономическому назначению и целевому использованию, источникам привлечения, сфере применения, сроку, виду и характеру процентной ставки, порядку начисления и погашения процентов, характеру обеспечения кредита, размеру кредита, валюте кредитования, способу выдачи кредита, условиям погашения, форме предоставления, виду открываемых ссудных счетов, числу кредиторов, направлению средств.

По связи кредита с движением капитала можно разделить на два типа: ссуду денег и ссуду капитала:

Ссуда денег связана с потребительскими и иными целями, когда кредит не приносит приращения общественного продукта, а погашается за счет ранее созданных накоплений.

Ссуда капитала предполагает увеличение продукта; заемщик в этом случае обязан использовать заемные средства так, чтобы с их помощью получить новую стоимость, возвратить кредит, заплатить ссудный процент как часть прибыли, дополнительно полученной в результате использования банковских средств. Ссуда капитала – типичный банковский кредит.

Банковские кредитные операции по роли банка делятся на две группы:

– активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды клиентам, в том числе другим банкам на межбанковском рынке.

– пассивные, когда банк выступает в качестве заемщика, привлекая деньги от клиентов и других кредитных организаций, в том числе от Центрального Банка РФ.

В зависимости от субъекта кредитования различают кредиты государственным и негосударственным предприятиям и организациям; гражданам, когда непосредственными участниками кредитной сделки являются физические лица; другим коммерческим банкам; прочим хозяйствующим субъектам, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации.

В зависимости от срока ссудные операции бывают: онкольные, краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные, отсроченные, пролонгированные и просроченные.

Онкольный кредит – краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию. При этом банк открывает заемщику специальный текущий счет под залог товарно-материальных ценностей или ценных бумаг. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает все счета хозяйствующего субъекта. Погашение кредита производится по первому требованию банка из средств, поступивших на счет заемщика, или путем реализации залога. Онкольный кредит погашается заемщиком обычно с предупреждением за 2–7 дней. Процентная ставка по этому кредиту ниже, чем по срочным сделкам. С точки зрения возврата и качества обеспечения данный кредит считается наиболее ликвидной статьей актива после кассовой наличности.

Современные кредитные отношения отличаются преимущественно краткосрочным характером. Краткосрочные кредиты – это кредиты, срок пользования которыми не превышает одного года. В основном это ссуды, обслуживающие кругооборот оборотного капитала, текущие потребности клиентов.

Долгосрочные кредиты обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основного капитала, финансовых активов, ряда разновидностей оборонных средств.

По характеру процентной ставки кредиты бывают с фиксированной и плавающей процентной ставкой. Фиксированная процентная ставка подразумевает единую цену кредита на весь период пользования средствами и не подлежит пересмотру. Это выгодно как кредитору, так и заемщику, поскольку обе стороны имеют возможность точно рассчитать свои доходы и расходы, связанные с использованием предоставленного кредита. Фиксированные процентные ставки, как правило, применяются при краткосрочном кредитовании. В России на данный момент при кредитовании преобладают фиксированные процентные ставки. В странах с рыночной экономикой широко практикуется выдача кредитов как с фиксированными, так и с плавающими процентными ставками.

С целью уменьшения риска недополучения прибыли в случае роста процентных ставок денежного рынка банки прибегают к установлению плавающих процентных ставок по выданным кредитам, которые периодически пересматриваются в соответствии с договором и обычно привязываются к процентной ставке по какому-либо финансовому активу.

Порядок начисления и погашения процентов определяет ссудные операции с досрочным начислением процентов; с ежемесячным начислением процентов с оставшейся суммы долга; ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования; с единовременным начислением процентов в конце срока кредита.

Характер обеспечения кредита позволяет отнести все операции к обеспеченным и необеспеченным, с ликвидным и качественным обеспечением или недостаточным, неликвидным, с сомнительным качеством. Обеспеченность в широком смысле – это наличие гарантий, дающих уверенность в том, что ссуда будет своевременно возвращена кредитору и за ее пользование от заемщика будет получена установленная плата. Различают следующие формы выдачи, гарантирующие возвратность ссуд:

– кредиты под залог имущества клиента и залог прав;

– кредиты под гарантию или поручительство, страхование риска непогашения кредита, под залог финансовых требований.

Существуют еще и так называемые «бланковые кредиты», их еще называют доверительными кредитами, поскольку они выдаются без обеспечения. Ясно, что банк предоставит такой кредит не всякому заемщику. На такой кредит могут рассчитывать только первоклассные заемщики, имеющие устойчивое финансовое положение, стабильную прибыль, положительную кредитную историю. Бланковый кредит предоставляется, как правило, на короткий срок и под высокий процент, так как сопряжен с большим риском для банка.

Ломбардный кредит – под залог ценных бумаг. Заемщиком, в виде обеспечения, могут быть представлены различного рода ценные бумаги: акции, облигации, краткосрочные казначейские обязательства, векселя, депозитные сертификаты. К залогу принимаются как именные ценные бумаги, так и на предъявителя. При непогашении заемщиком задолженности по ссуде заложенные в обеспечение кредита ценные бумаги в установленном порядке переходят в собственность банка и он вправе реализовывать принятые в залог ценные бумаги.

Ссуды под залог векселей – форма кредитования, при которой сумма кредита устанавливается на уровне ниже номинала векселя, при этом учитывается кредитоспособность клиента и качество представленных им в залог векселей. Заемщик оформляет залоговое обязательство, в соответствии с которым банк может получить вексельную сумму в счет погашения задолженности только при нарушении со стороны заемщика условий кредитного договора.

Операции по порядку выдачи делятся на операции с единовременной выдачей и выдачей по частям с нарастанием суммы долга.

По условиям погашения ссуды, операции подразделяются: с погашением равными долями в течение согласованного срока; неравномерном погашении в зависимости от зафиксированного в соглашении графика платежей; единовременным погашением всей суммы сразу; аннуитетные; погашением после срока; с самопогашением.

По формам предоставления кредиты бывают:

– в налично-денежной форме;

– в безналичном порядке.

Существует три метода кредитования: по обороту, по остатку, оборотно-сальдовый.

При кредитовании по обороту кредит следует за движением, оборотом объекта кредитования. В этой связи кредит выдается на оплату обязательств. В этом случае говорят, что кредит носит платежный характер. Размер кредита при данном методе возрастает по мере увеличения объективной потребности в кредите и погашается по мере снижения этой потребности.

При кредитовании по остатку кредит взаимосвязан с остатком товарно-материальных ценностей и затрат, вызвавших потребность в кредите. К примеру, предприятие может закупить необходимые ему ценности за счет своих финансовых источников и затем обратиться в банк за кредитом под их обеспечение, компенсируя произведенные затраты. Кредит в этом случае носит компенсационный характер, выдается под уже накопленный остаток товарно-материальных ценностей в порядке компенсации произведенных затрат на их приобретение, а не авансирования затрат на покупку и оплату необходимых материалов.

При сочетании кредитования по обороту и по остатку образуется оборотно-сальдовый метод: кредит на первой стадии выдается по мере возникновения в нем потребности, а на второй – погашается в строго определенные сроки, которые могут не соответствовать объему высвобождающихся ресурсов.

Организационно движение кредита отражается на ссудных счетах клиента, которые открывает ему банк.

Ссудный счет – это счет, на котором отражается долг клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение кредитов. Для ссудных счетов характерна общая конструкция: выдача кредита проходит по дебету, погашение – по кредиту, задолженность клиента банку всегда показана по левой, дебетовой, стороне ссудного счета.

По цели открытия ссудные счета могут быть депозитно-ссудными и счетами для целей расходования валюты кредита – своего рода счетами с кредитовым оборотом со снижающимся дебетовым сальдо.

По цели выделяются накопительно-расходные ссудные счета. К примеру, депозит клиента систематически пополняется за счет новых накоплений, но их расходование всегда превышает поступления, в связи, с чем сальдо на счете продолжает быть дебетовым

Клиент банка сам выбирает, какая из форм кредитования, какой ссудный счет, какой режим выдачи и погашения кредитов ему больше подходят.

кредит займ аудит проверка

# 1.2 Договора кредитов и займов как основа их бухгалтерского учета

Правовые основы договоров займа и кредита отражены в главе 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса РФ. В статье 807 ГК РФ содержится определение этой операции. В пункте 1 статьи 807 ГК РФ сказано, что по договору займа одна сторона передает в собственность другой стороне деньги и другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Такой договор относится к так называемым реальным договорам. Это значит, что он считается заключенным только с момента передачи заимодавцем заемщику денег или иных вещей. Это прямо следует из пункта 1 статьи 807 ГК РФ. Другими словами, договор займа считается заключенным не с момента его подписания, а с момента фактической передачи объекта займа.

Параграфом 1 главы 42 ГК РФ круг возможных субъектов, имеющих право заключать договора займа, не ограничен. Значит, сторонами этого вида договоров могут быть любые дееспособные юридический и физические лица, то есть все те, кто является собственником имущества.

Договор займа может быть заключен как в устной, так и в письменной форме.

Заключать договор займа только в письменной форме законодательство обязывает субъектов договора в следующих случаях:

1) между гражданами на сумму, превышающую 10 МРОТ. В настоящее время размер МРОТ для исчисления платежей по гражданско-правовым обязательствам составляет 100 руб.;

2) независимо от суммы займа, если заимодавцем является юридическое лицо.

При несоблюдении в этих случаях простой письменной формы договора он не становится недействительным договором, лишь исключается возможность использования свидетельских показаний в подтверждение договора или отдельных его условий, однако это не препятствует использованию иных доказательств, в том числе письменных.

Предметом договора займа являются деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками. Это означает, что эти вещи заменимы, т.е. при исполнении договора займа заемщик возвращает не ту же вещь, которую получил по договору займа, а аналогичную.

Если предметом договора были денежные средства, то возвращать заемщик должен именно деньги. А если предметом договора была вещь, а не денежные средства, то заемщик обязан возвратить заимодавцу также вещь.

В качестве предмета займа не могут выступать вещи, ограниченные в обороте.

К вещам, ограниченным в обороте, относятся драгоценные камни и изделия из них, вооружение, боеприпасы, радиоактивные вещества, наркотические и психотропные вещества и т.д. Перечень таких объектов закреплен Указом Президента РФ от 22.02.1992 №179 «О видах продукции и отходов производства, свободная реализация которых запрещена».

Не могут быть предметами договора займа также такие объекты, как земля, недра, водные объекты, леса, правовое регулирование которых определяется соответствующим законодательством.

Денежное обязательство по договору займа может быть выражено как в рублях, так и в иностранной валюте.

Договор займа – односторонне обязывающий. Обязанности по нему несет только заемщик, а у заимодавца есть только права. Заимодавец в праве требовать возврат займа в соответствии с условиями договора, а заемщик обязан эти требования выполнить.

Договор займа может заключаться на определенный срок или до востребования.

Если в договоре займа установлен конкретный срок возврата займа, то это означает, что заимодавец не имеет права предъявить требования о возврате займа до его наступления, в случае если заемщик выполняет все условия договора.

При этом преждевременно погасить заем, заемщик вправе только в том случае, если заем безвозмездный, при этом согласия заимодавца не требуется.

Если заключен возмездный договор займа, то в нем может быть предусмотрена невозможность досрочного возврата займа заемщиком. Досрочное погашение договора займа возможно лишь при согласии заемщика.

Если срок возврата займа определен моментом до востребования, то сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, причем договором может быть предусмотрен иной порядок возврата займа.

Сумма займа считается возвращенной в момент фактической передачи ее заимодавцу или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет.

Если предметом займа была вещь, то договор считается исполненным в момент фактической передачи вещи и уплаты процентов за пользование займом.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком договора займа ст. 811 ГК РФ предусмотрены следующие последствия:

1) уплата процентов за неисполнение денежного обязательства – на невозвращенную сумму займа начисляются проценты, предусмотренные п. 1 ст. 395 ГК РФ. Проценты уплачиваются со дня, когда заем должен был быть возвращен, и до дня фактического возврата займа. При ненадлежащем исполнении договора заемщиком договором может быть предусмотрен иной размер процентов;

2) досрочное расторжение договора.

Досрочное расторжение договора займа, а также уплата причитающихся процентов возможны в следующих случаях:

– заем погашается несвоевременно, т.е. нарушается порядок погашения займа, предусмотренный договором;

– заемщик не выполняет обязанности по обеспечению возврата займа по договору, обеспеченному залогом, поручительством, банковской гарантией, иными способами, а также, если утрачено обеспечение договора или ухудшились условия обеспечения по обстоятельствам, за которые заимодавец не может отвечать;

– заемщиком нарушаются условия договора целевого займа, т.е. использование займа не соответствует целям, на которые он был предоставлен, или не обеспечивается возможность заимодавцу контролировать использование займа;

3) возмещение убытков.

Исполнение договора займа обеспечивается такими мерами, как предоставление залога, банковской гарантии или поручительства, иными не запрещенными законом способами обеспечения обязательств.

Порядок оспаривания договора займа изложен в ст. 812 ГК РФ, в соответствии с которой заемщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги или другие вещи, которые должны были быть переданы заимодавцем, в действительности им не переданы или переданы, но в меньшем размере. При этом заемщик вправе ссылаться на все виды доказательств, за исключением свидетельских показаний, если договор займа не был оформлен в письменной форме.

Как уже отмечалось выше, договор займа – реальный договор. Поэтому если в ходе спора будет доказан факт, что вещи или деньги были получены заемщиком, но в меньшем количестве, чем это было предусмотрено договором, то такой договор признается заключенным, но только на количество реально полученных денег или вещей. Если же будет доказано, что деньги не были переданы заемщику, несмотря на заключенный договор в письменной форме, то договор признается незаключенным.

Договор займа может быть возмездным и безвозмездным.

Если стороны заключают безвозмездный договор займа, то такое условие должно быть обязательно включено в договор, так как в противном случае договор будет возмездным.

Случаи, при которых договор займа признается безвозмездным, предусмотрены п. 3 ст. 809 ГК РФ:

– по договору заемщику передаются не деньги, а вещи, определенные родовыми признаками;

– договор заключен между физическими лицами на сумму, не превышающую 50-кратного размера МРОТ, и договор не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон.

Если стороны не предусмотрели условие о безвозмездности займа, то заемщик обязан уплатить заимодавцу проценты по договору займа.

Однако если договором размер процентов не определен, то он определяется действующей ставкой рефинансирования на день уплаты долга в месте жительства заимодавца – физического лица или в местонахождении заимодавца – юридического лица.

Порядок выплаты процентов определяется договором. Например, можно установить, что проценты будут выплачиваться ежемесячно, ежеквартально или однократно при возврате займа.

Возможны и иные варианты.

Проценты могут выплачиваться в денежной или в натуральной форме. Договором может быть закреплен порядок начисления процентов, как в рублях, так и в условных единицах или в иностранной валюте с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ.

В течение срока действия договора займа размер процентов может меняться, если заимодавец и заемщик предусмотрели в договоре возможность изменения процентов на сумму займа. В этом случае изменение процентов может производиться как по соглашению сторон, т.е. составлением дополнительного соглашения к договору, так и в одностороннем порядке. Так, например, в договоре займа может быть предусмотрено, что заимодавец имеет право в одностороннем порядке изменить процентную ставку по договору в случае изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Договором устанавливаются также порядок и срок выплаты процентов. Если иное не оговорено в договоре, то проценты уплачиваются ежемесячно до погашения займа. Однако договором могут устанавливаться любые сроки, например раз в квартал, раз в год, в момент погашения займа.

Если в тексте договора о вознаграждении ничего не сказано, все равно заемщик обязан выплатить заимодавцу проценты за пользование имуществом на основании пункта 1 статьи 809 ГК РФ. Ставка процентов определяется просто – по существующей на день уплаты долга в месте жительства заимодавца – физического лица или в местонахождении заимодавца – юридического лица ставке рефинансирования.

Просрочка уплаты процентов является нарушением условий договора. В этом случае к заемщику могут быть применены штрафные санкции, предусмотренные договором. Штрафные санкции могут устанавливаться договором в твердой сумме за каждый день просрочки, в виде повышенных процентов, в виде неустойки, исчисляемой в процентном отношении к сумме несвоевременно выплаченных процентов, либо иным способом.

В процессе исполнения договора займа могут возникать ситуации, когда сумма, перечисленная заемщиком, не покрывает сумму займа и сумму начисленных процентов по сроку. В таких случаях согласно ст. 319 ГК РФ, прежде всего, погашаются издержки кредитора по получению исполнения, затем – проценты, а в оставшейся части – основная сумма долга.

В соответствии со статьей 819 ГК РФ кредитный договор – это соглашение, по которому банк обязуется предоставить деньги заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить на нее проценты.

Хотя кредит и является самостоятельной разновидностью заемных отношений, но его правовое регулирование осуществляется не только на основе норм параграфа 2 «Кредит» главы 42 «заем и кредит» части второй ГК РФ, но и норм о договоре займа. Конечно, эти нормы применяются только в части, не противоречащей сущности кредитного договора, о чем сказано в пункте 2 статьи 819 ГК РФ.

Дело в том, что кредитный договор содержит серьезные отличия от договора займа. Различия между кредитом и займом находятся в их правовой природе, по составу участников, по предмету самого договора и по его форме.

Кредитный договор по своей природе является консенсуальным, двусторонне-обязывающим и возмездным договором. Консенсуальным договором признается договор, для заключения которого достаточно достижения соглашения о заключении договора.

В связи с этим, в отличие от договора займа, кредитный договор признается заключенным не с момента передачи денег заемщику, а с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям, закрепленного в требуемой законом форме.

Однако кредит является предоставленным только в момент вручения заемщику денег либо наличным, либо безналичным путем. Кредит также будет считаться предоставленным, если деньги были перечислены не непосредственно самому заемщику, а по его указанию третьему лицу.

Предоставить кредит имеет право только банк или иная кредитная организация, которая имеет соответствующую лицензию Банка России на совершение таких операций. В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395–1 «О банках и банковской деятельности» небанковская кредитная организация – это организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные данным Законом. Допустимые операции для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

А вот в качестве заемщика может выступать любое лицо – как физическое, так и юридическое.

Предметом кредитного договора могут быть исключительно деньги. Они могут быть предоставлены как в наличной, так и в безналичной форме, как в рублях, так и в иностранной валюте.

В то же самое время Положением о порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возврата, утвержденным банком России 31 августа 1998 г. №54-П установлен ряд ограничений. В пункте 2 этого Положения указано, что юридические лица могут получить кредит только безналичным путем, физические лица – как им будет угодно, а предоставление кредита в иностранной валюте и юридическим и физическим лицам осуществляется только в безналичном порядке.

Форма кредитного договора, в соответствии со статьей 820 ГК РФ, может иметь только письменную форму.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

В отличие от договора займа кредитный договор является двусторонне-обязывающим, поэтому оба участника кредитного договора имеют свои права и свои обязанности.

Обязанность кредитора – предоставить деньги в размере и в сроки, оговоренные договором:

– единоразово;

– по частям;

– в виде кредитной линии.

Правом кредитора является возможность требовать от заемщика погашения кредита в срок и в порядке, предусмотренные договором.

Обязанность заемщика – возвратить деньги и уплатить начисленные проценты за их использование. Его правом является возможность требовать предоставления денег, если кредитный договор уже был заключен.

Иногда кредитный договор заключается в пользу третьего лица. При этом деньги перечисляются третьему лицу, а должником становится лицо, заключившее договор. Оно и отвечает за должное исполнение договора. Обычно в договоре указывается конкретное лицо, которому нужно перечислить деньги.

Согласно пункту 2 Положения о порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возврата, утвержденного Банком России 31 августа 1998 г. №54-П, предоставление кредита может осуществляться следующими способами:

– путем разового зачисления денег на банковский счет заемщика или выдачи наличных денег физическому лицу;

– путем открытия кредитной линии;

– путем кредитования банком банковского счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денег, если соответствующее условие предусмотрено договором банковского счета;

– иными способами, не противоречащими законодательству.

Как уже говорилось, к кредитному договору необходимо применять некоторые нормы законодательства о договоре займа, если только они не противоречат сущности кредитного договора.

К таким нормам относятся положения следующих статей:

– о процентах;

– об обязанности заемщика возвратить сумму займа в срок и в порядке, определенные в договоре;

– о последствиях нарушения заемщиком договора займа;

– о последствиях утраты обеспечения обязательств заемщика;

– о целевых займах;

– о досрочном расторжении договора займа;

– о досрочном исполнении заемщиком договора займа.

Методика расчета процентов по кредиту регулируется Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета, утвержденным Банком России 26 июня 1998 г. №39-П.

Этим Положением предусмотрены четыре способа начисления процентов:

– по формуле простых процентов;

– по формуле сложных процентов;

– с использованием фиксированной процентной ставки;

– с использованием плавающей процентной ставки.

Начисление процентов по формуле простых процентов означает, что проценты, подлежащие выплате заемщику, должны начисляться только на сумму основного долга и не могут начисляться на сумму ранее начисленных, но не выплаченных процентов.

При начислении процентов по формуле сложных процентов они начисляются не только на сумму основного долга, но и на сумму начисленных, но не выплаченных процентов.

При фиксированной процентной ставке ставка, установленная при заключении договора, не подлежит изменению.

При плавающей процентной ставке абсолютное ее значение зависит от указанной в договоре базы. Например, процентная ставка определяется, как действующая ставка рефинансирования Банка России на конец отчетного периода, увеличенная в 1,2 раза.

В соответствии с п. 3.9. Положения №39-П сумма процентов по выданному кредиту определяется по формуле:

У% = Ук х Ст: 365 х Дн,

где: У% – сумма процентов по кредиту за отчетный период;

Ук – сумма кредита на начало отчетного периода;

Ст – годовая процентная ставка по условиям заключенного договора;

365 – количество календарных дней в году

Дн – количество календарных дней в отчетном периоде.

По этой же формуле могут рассчитываться проценты и при выдаче займа. Но при желании стороны могут установить в договоре займа и иные правила расчета процентов.

При этом следует учитывать, что согласно ст. 809 ГК РФ договор займа считается исполненным с момента передачи денег или вещей.

Таким образом, при выдаче займа проценты начнут считаться со дня списания денежных средств с расчетного счета заимодателя.

При получении кредита, в соответствии с п. 3.5 Положения №39-П проценты по выданному кредиту начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Следовательно, день выдачи кредита при расчете величины процентов учитываться не будет.

На практике чаще всего используется способ начисления простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. Он также применяется, если в кредитном договоре не указан способ начисления процентов.

В соответствии с положениями статьи 821 ГК РФ, и кредитор, и заемщик имеют право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора.

Кредитор имеет право отказаться от исполнения договора в следующих случаях:

– если имеются обстоятельства, свидетельствующие о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;

– если заемщик нарушает условия использования целевого кредита, который предоставляется по частям;

– в иных случаях по договоренности сторон.

Заемщику же для отказа от исполнения договора не требуется вообще никаких оснований. Правда, отказ потенциального заемщика возможен только до момента предоставления кредита. При этом на заемщике лежит обязанность уведомить о своем отказе кредитора до срока предоставления кредита в письменном виде.

В то же самое время кредитор может подстраховаться и включить в кредитный договор условие о невозможности отказа в одностороннем порядке от исполнения договора заемщиком.

Для расчета суммы процентов учитываются фактическое количество дней пользования кредитом, сумма кредита, ставка процента и число календарных дней в году.

Подробнее о способах начисления процентов будет рассмотрено в следующей главе.

Всякая экономическая, в том числе кредитная, сделка требует документального оформления.

Устные переговоры, которые ведет клиент с банком на начальном этапе, заканчиваются представлением в кредитное учреждение письменного ходатайства.

Комплект документов, представляемых клиентами в банк, определен Положением Банка России от 31.08.1998 №54-П «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возврата».

Согласно Положению документы распределяются на три группы:

– группа I – документация, подтверждающая юридическую правомочность заемщика:

• учредительный договор,

• устав,

• свидетельство о регистрации,

• сведения о руководстве предприятия,

• контракт на поставку продукции,

• лицензия на экспортную поставку;

– группа II – документация, характеризующая экономическое состояние клиента и материальную гарантированность возврата кредита:

• баланс и некоторые расшифровки и приложения к нему,

• отчетность по прибылям и убыткам,

• прогноз денежных потоков,

• выписки из лицевых счетов,

• бизнес-план,

• план маркетинга производства и управления,

• технико-экономическое обоснование,

• договор на аренду складских помещений,

• накладные на поставку товаров,

• кредитные договоры с другими банками,

• гарантии, поручительства, страховые полисы;

– группа III – документация по оформлению кредитов:

• срочные обязательства,

• кредитный договор,

• договор о залоге,

• карточка образцов подписей и печати.

Позитивная оценка субъекта и объекта, качества обеспечения кредита, заключение кредитного договора, определившего экономические и юридические параметры, служат основанием для выдачи кредита.

Предоставляемые кредиты обеспечиваются залогом имущества, ценных бумаг, имущественными правами, а также поручительствами. Указанные формы обеспечения возврата кредита могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения возврата кредита должен быть не менее суммы основного долга и причитающихся за его пользование процентов.

Залог является одним из способов обеспечения исполнения обязательств. Положения о залоге регулируются параграфом 3 гл. 23 Гражданского кодекса. Залог возникает в силу договора. Как правило, договор залога является неотъемлемой частью кредитного договора. В договоре залога две стороны: залогодатель и залогодержатель.

В соответствии с п. 1 ст. 334 Гражданского кодекса в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. Заложенное имущество может быть передано залогодержателю или оставлено у залогодателя. Если иное не предусмотрено договором, заложенное имущество остается у залогодателя. Залогодатель или залогодержатель, в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество, обязан принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества.

Залогодатель вправе пользоваться переданным в залог имуществом в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него плоды и доходы. Но при этом залогодатель вправе отчуждать предмет залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им только с согласия залогодержателя.

Если у вновь созданной организации нет имущества, которое может служить предметом залога, есть другой способ обеспечения обязательств заемщика перед кредитором. Это поручительство.

Положения о поручительстве содержатся в параграфе 5 гл. 23 Гражданского кодекса. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства. В соответствии со ст. 363 Кодекса поручитель отвечает перед кредитором за неисполнение обязательств заемщика по кредитному договору.

# 1.3 Учетная политика и отражение в бухгалтерском учете кредитов и займов

Порядок бухгалтерского учета кредитов и займов, а также затрат по их обслуживанию регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 152008 исходя из заложенного в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 12008 отдельно устанавливает правила бухгалтерского учета для основной суммы долга по договору, процентов по заемным долговым обязательствам и дополнительных затрат, связанных с получением заемных средств.

Согласно п. 3 и 4 ПБУ 152008:

– срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке;

– просроченной задолженностью считается задолженность

по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н, для отражения информации по полученным краткосрочным кредитам и займам предназначен счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а для отражения информации по долгосрочным кредитам и займам – счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Аналитический учет задолженности по кредитам и займам ведется отдельно по видам кредитов и займов, по кредитным организациям и другим заимодавцам, по отдельным кредитам и займам.

В бухгалтерском учете организации-заемщика отражение задолженности по поступившим заемным средствам осуществляется следующим образом:

Учет срочной и просроченной задолженности ведется раздельно на отдельных субсчетах, открываемых к счетам 66 и 67.

Организация, получившая заемные средства, обязана по истечении срока платежа осуществить перевод срочной задолженности в просроченную, причем этот перевод производится организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Перевод срочной задолженности в просроченную отражается в бухгалтерском учете организации-заемщика следующим образом:

Дебет 66, субсчет «Учет срочной задолженности», – Кредит 66, субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам», – отражена сумма задолженности, переводимой в состав просроченной задолженности;

Дебет 67, субсчет «Учет срочной задолженности», Кредит 67, субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам», – отражена сумма задолженности, переводимой в состав просроченной задолженности.

Пункт 6 ПБУ 152006. утвержденным приказом Минфина России от 27.11.2006 №154н.

Согласно п. 10 ПБУ 152008 в момент фактического зачисления денежных средств на банковский счет организации основная сумма долга по кредиту учитывается организацией-заемщиком в сумме предоставленных денежных средств и отражается в составе кредиторской задолженности.

Согласно ПБУ 152008 затратами, связанными с получением и использованием займов и кредитов, признаются:

– проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

– проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;

– дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств.

Плата за пользование заемными средствами устанавливается в процентах годовых с указанием срока их уплаты.

Проценты на размещение денежных средств начисляют на остаток задолженности по основному долгу по состоянию на начало операционного дня. Основание – п. 3.5 Положения о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета.

На начало дня выдачи кредита на лицевом счете организации задолженность перед банком еще не отражена. Поэтому проценты за этот день банк не начисляет. А вот на начало операционного дня, когда организация погасила кредит, остаток задолженности еще числится. В связи с этим последний день кредитования включается в период начисления процентов.

Таким образом, отсчет срока начисления процентов начинается со дня, следующего за днем получения кредита, и заканчивается днем погашения задолженности по кредиту включительно. Этот период является временем фактического пользования заемными средствами.

В общем случае начисленные проценты по полученным займам и кредитам должны включаться заемщиком в состав текущих расходов как прочие расходы. В бухгалтерском учете вышеуказанная операция отражается записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» – Кредит 66, субсчет «Проценты по кредитам и займам», – в зависимости от видов и сроков предоставленных кредитов и займов.

Из данного правила ПБУ 152008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и строительство. Указанные объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи, учитываются как товары и к инвестиционным активам не относятся.

Если основное средство можно использовать в производстве непосредственно сразу после покупки, то для целей ПБУ 152008 определено, с какого момента прекращается включение затрат по полученным займам или кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива. Необходимость прекращения возникает на более раннюю из двух возможных дат:

с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса;

с 1-го числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации объекта.

С момента прекращения включения затрат по займу или кредиту в стоимость инвестиционного актива они включаются в состав прочих расходов заемщика.

Важная особенность учета процентов в стоимости инвестиционного актива указана в п. 26 ПБУ 152008, где отмечено, что если для приобретения инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, то начисление процентов за использование указанных заемных средств производится по средневзвешенной ставке. Она равна отношению затрат по кредитам и займам, не связанным с приобретением инвестиционного актива, к средневзвешенной сумме таких кредитов и займов, не погашенных в течение отчетного периода.

Средневзвешенная сумма займов и кредитов, не погашенных в течение отчетного периода, определяется путем суммирования остатков непогашенных займов и кредитов на 1-е число каждого календарного месяца отчетного периода и деления полученной суммы на число календарных месяцев в отчетном периоде. При расчете средневзвешенной ставки из всей суммы непогашенных займов и кредитов исключаются суммы, полученные специально для финансирования инвестиционного актива.

# 2. Бухгалтерский учет кредитов и займов в ООО «ГрупМонтэнь»

# 

# 2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

ЗАО «ГрупМонтэнь» было создано в 2005 году и занималось производством женских и детских колготок. ООО «Эгрис» было создано в 2005 году и занималось импортом и реализацией на Российском рынке женских колготок. С 2006 года ООО «Эгрис» являлось Генеральным дистрибьютором продукции, производимой ООО «ГрупМонтэнь»

В настоящий момент группа компаний «ГрупМонтэнь» состоит из:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Эгрис».

ИНН 7717098909.

ОКПО 18450962.

Юридический адрес: 129085, г. Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 2.

2. Общество с ограниченной ответственностью «ГрупМонтэнь».

ИНН 7725589026.

ОКПО 17303615.

Юридический адрес: 127051, г. Москва, 2-ой Колобовский пер, д. 11.

– Дата, место и орган регистрации, номер свидетельства о регистрации:

1) Свидетельство серия 77 №010297013, выдано 17 сентября 2005 г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москвы, ИНН 7717098909.

2) Свидетельство серия 77 №009521863, выдано 5 мая 2005 г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москвы, ИНН 7725589026.

Руководители организации, Ф.И.О., должность, полномочия:

1) Кузнецов Максим Александрович. Генеральный директор.

2) Леонова Евгения Александровна. Генеральный директор.

Основные учредители фирм Группы:

1) Кузнецов Максим Александрович – 50%, Савченко Александр Георгиевич – 50%.

Уставной капитал – 10 840.9 рублей, оплачен полностью.

2) Кузнецов Максим Александрович – 33.3%. Савченко Александр Георгиевич – 33,3%, Сурмелин Дмитрий Михайлович – 33,3%.

Уставной капитал – 10 000 рублей, оплачен полностью.

Цель Общества – производство товаров для максимально возможного удовлетворения потребностей предприятий и населения в товарах народного потребления, рост материального благосостояния своих работников, обеспечение занятости населения, участие в благотворительных акциях.

Общество является юридическим лицом, может иметь товарный знак, осуществлять от своего имени все действия для достижения своих целей, предусмотренные законом.

Основной вид деятельности предприятий ООО «ГрупМонтэнь» – производство и реализация чулочно-носочных изделий на внутреннем рынке России. Группа компаний образована в августе 2006 года путем фактического объединения производственного предприятия ЗАО «ГрупМонтэнь» и торгового предприятия ООО «Эгрис».

Таблица . Динамика реализации товара и готовой продукции ООО «ГрупМонтэнь» за исследуемый период, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Месяц** | **2008 г.** | **2009 г.** | **Отклонение** |
| январь | 325 | 596 | 271 |
| февраль | 412 | 849 | 437 |
| март | 788 | 1465 | 677 |
| апрель | 594 | 2079 | 1485 |
| май | 1132 | 2547 | 1415 |
| июнь | 2910 | 3201 | 291 |
| июль | 3468 | 4046 | 578 |
| август | 3179 | 4624 | 1445 |
| сентябрь | 1430 | 4290 | 2860 |
| октябрь | 1788 | 4768 | 2980 |
| ноябрь | 2312 | 5202 | 2890 |
| декабрь | 2870 | 5166 | 2296 |
| Итого | 19386 | 37725 | 19150 |

Конечно, гораздо нагляднее представить себе эту динамику в виде диаграммы.



Рис. 1. Динамика продаж ООО «ГрупМонтэнь» за исследуемый период

За последние 6 месяцев 2009 года среднее число партий трикотажа, продаваемых за месяц составляет – 16 единиц, а средняя месячная выручка за 6 месяцев от продаваемых трикотажа составляла – 3. 861,8 тыс. рублей. Однако, такое положение сложилось именно во второе полугодие 2009 года, а первом полугодии торговля шла более вяло, поскольку маркетинговые усилия были недостаточны. А потом произошел эффект саморекламы, когда те кто уже купил трикотаж, рекомендовали сделать покупку своим знакомым. Тем более, что начиная с июня предприятие стало практиковать оптовые продажи с отсрочкой платежа. Таким образом, мы можем убедиться в скачке продаж в течении 2009 года.

Штатная численность работников в ООО «ГрупМонтэнь» по стоянию на 1.01.2010 г. составляет 24 человека.

Таблица 2. Штатное расписание ООО «ГрупМонтэнь», чел.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Должность, разряд класс квалификации** | **Количество штатных единиц** | |
| **в 2008 году** | **2009 году** |
| Директор | 1 | 1 |
| Экономист-аналитик | 1 | 1 |
| Главный бухгалтер | 1 | 1 |
| Бухгалтер-кассир | 1 | 1 |
| Менеджер по закупкам | 1 | 1 |
| Маркетолог | 1 | 1 |
| Слесарь по эл. обор. – мастер | 1 | 1 |
| Технолог-дизайнер |  | 2 |
| Раскройщик-упаковщик | 1 | 1 |
| Вышивальщица |  | 2 |
| Заведующая складом | 1 | 1 |
| Оператор трикотажного станка | 2 | 3 |
| Экспедитор |  | 1 |
| Шофер | 1 | 1 |
| Уборщица | 1 | 1 |
| Программист | 1 | 2 |
| Швея | 1 | 3 |
| Итого | 15 | 24 |

Таблица 3. Анализ трудовых показателей ООО «ГрупМонтэнь»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2008** | **2009** |
| Численность | 15 | 24 |
| Производительность труда | 1292,40 | 1571,88 |
| Рентабельность трудовых ресурсов | 256,67 | 434,03 |

В таблице 3 мы наблюдаем рост численности, вместе с тем, производительность их труда так же увеличилась. А рентабельность трудовых ресурсов увеличилась почти вдвое и это при том, что средняя заработная плата сотрудников так же выросла.

В настоящий момент ООО «ГрупМонтэнь» работает в следующем режиме: 9.00 до 18.00 перерыв с 13.00 до 14.00. Выходной суббота и воскресенье.

На наш взгляд, для привлечения большего количества клиентов и удобства покупателей, а так же в связи с тем, что по нашему мнению предприятие должно начать в 2010 году оказывать дополнительные услуги предлагается изменить время работы: удлинить рабочий день, сделать выходные частично рабочими. При этом, это можно осуществить с тем же составом работников, введя работу посменно по аналогии со сторожами.

Для целей дальнейшего анализа представим бухгалтерский баланс исследуемого предприятия в агрегированном виде.

Таблица 4. Агрегированный баланс ООО «ГрупМонтэнь» за исследуемый период, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **01.01.2008** | **01.01.2009** | **01.01.2010** | **Анализ тенденций** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Постоянные Активы | 3270 | 3966 | 10176 | рост |
| Дебиторская задолженность | - | 801 | 2157 | рост |
| Запасы | - | 441 | 3883 | рост |
| Прочие текущие Активы | 227 | - | - |  |
| Денежные средства и прочие, приравненные к ним активы | 5 | 384 | 3957 | рост |
| **Итого Активов** | **3502** | **5592** | **20173** | **рост** |
| **Пассив** |  |  |  |  |
| Собственные средства | 2102 | 2737 | 6349 | рост |
| Краткосрочные займы и кредиты | - | - | - |  |
| Краткосрочные обязательства | - | 2455 | 13824 | рост |
| Прочие текущие обязательства | - | - | - |  |
| Долгосрочные заемные средства | 1400 | 400 | - | снижение |
| **Итого Пассивов** | **3502** | **5592** | **20173** | **рост** |

По данным таблицы 4 можно сделать выводы об итогах и перспективах данного бизнеса:

* Наблюдается активный рост общих масштабов бизнеса. Наиболее активно предприятие развивало бизнес именно в 2009 году;
* Резкий рост Запасов объясняется тем, что предприятие имеет так называемые «запасы на складе»: то есть имеется некоторый запас трикотажа, предназначенных для продажи.;
* Резкий рост и Дебиторской задолженности объясняется специфической маркетинговой политикой фирмы: предоставление скидок, отсрочек, продажа в кредит без посредничества банка. На наш взгляд это весьма рисковая политика, которая может повлиять на финансовую устойчивость и ликвидность;
* Рост величины внеоборотных активов объясняется формированием основных фондов предприятия, в составе которых имеется в настоящее время и объекты недвижимости;
* Рост собственного капитала произошел за счет появления в составе позиции «Нераспределенная прибыль»;

Положительной тенденцией можно было бы назвать снижение долгосрочной задолженности, однако резкий рост кредиторской задолженности позволяет нам предполагать, что с ликвидностью у предприятия должны быть проблемы. А сам размер краткосрочной задолженности объясняется тем, что предприятие получает трикотаж из Беларуси в основном «под реализацию», то есть на условиях коммерческого кредита с поставщиками.

Более подробно анализ баланса был произведен при помощи «таблицы покрытия», представленной ниже.

Таблица 5. Анализ структуры активов баланса ООО «ГрупМонтэнь» за исследуемый период

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **01.01.2008** | **01.01.2009** | **01.01.2010** | **Вывод о тенденциях** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Актив |  |  |  |  |
| Текущие активы |  |  |  |  |
| Денежные средства | 0,14 | 6,87 | 19,62 | рост |
| Дебиторская задолженность | - | 14,32 | 10,69 | снижение |
| покупатели и заказчики | - | - | - |  |
| Запасы | - | 7,89 | 19,25 | рост |
| в т. ч. готовая продукция | - | 7,10 | 17,82 |  |
| материалы | - | 0,79 | 1,43 |  |
| незавершенное произв-во | - | - | - |  |
| НДС | 6,48 | - | - |  |
| *Итого текущих активов* | *6,62* | *29,08* | *49,56* | *рост* |
| Постоянные активы |  |  |  |  |
| основные средства | 93,38 | 70,92 | 50,44 | снижение |
| нематериальные активы | - | - | - |  |
| незавершенное строительство | - | - | - |  |
| *Итого постоянных активов* | *93,38* | *70,92* | *50,44* | *снижение* |
| **Итого активов** | **100,00** | **100,00** | **100,00** |  |
| Пассив |  |  |  |  |
| Заемные средства |  |  |  |  |
| Текущие обязательства |  |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты и займы | - | - | - |  |
| Кредиторская задолженность | - | 43,90 | 68,53 | рост |
| поставщикам и подрядчикам | - | 38,23 | 53,74 |  |
| персоналу предприятия | - | - | 0,21 |  |
| перед бюджетом | - | - | 0,28 |  |
| прочие кредиторы | - | 5,67 | 14,30 |  |
| Прочие текущие пассивы | - | - | - |  |
| Итого текущие обязательства | - | 43,90 | 68,53 |  |
| Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |
| долгосрочные кредиты и займы | - | - | - |  |
| прочая долгосрочная кредиторская задолженность | 39,98 | 7,15 | - |  |
| Итого долгосрочных обязательств | 39,98 | 7,15 | - |  |
| *Итого заемных средств* | *39,98* | *51,06* | *68,53* | рост |
| Собственные средства |  |  |  |  |
| уставный капитал | 0,29 | 0,18 | 0,05 |  |
| добавочный капитал | 59,74 | 41,88 | 23,32 |  |
| реинвестированная прибыль | - | 6,88 | 8,10 |  |
| *Итого собственных средств* | *60,02* | *48,94* | *31,47* | снижение |
| **Итого пассивов** | **100,00** | **100,00** | **100,00** |  |

По итогам анализа, проведенного в таблице 5 можно сделать некоторые выводы о динамики структуры показателей баланса исследуемого предприятия. В активах наблюдается увеличение доли оборотных активов и снижение доли внеоборотных активов. В пассивной части баланса наблюдается рост заемных средств и снижение удельного веса собственных финансовых ресурсов.

Исследование сбыта товаров и готовой продукции показали, что реализация происходит в основном оптом и партиями методом самовывоза.

На основании Отчета о прибылях и убытках проведем анализ динамики финансовых результатов предприятия.

Таблица 6. Анализ динамики финансовых результатов ООО «ГрупМонтэнь» за исследуемый период

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **01.01.2009** | **01.01.2010** | **Отклонения** | |
| **Абсол.** | **Относит** |
| **1** | **2** | **3** | 4 | 5 |
| **Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг** | **19386** | **37725** | 18339 | 94,60 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 18596 | 32522 | 13926 | 74,89 |
| **Валовая прибыль** | **790** | **5203** | 4413 | 558,61 |
| Коммерческие расходы | 283 | 3912 | 3629 | 1282,33 |
| Управленческие расходы |  |  | - |  |
| **Прибыль от продажи** | **507** | **1291** | 784 | 154,64 |
| Прочие доходы | 159 | 300 | 141 | 88,68 |
| Прочие расходы | 159 | 294 | 135 | 84,91 |
| **Прибыль до налогообложения** | **507** | **1297** | 790 | 155,82 |
| Текущий налог на прибыль | 122 | 47 | -75 | -61,48 |
| **Прибыль от обычной деятельности** | **385** | **1250** | 865 | 224,68 |
| **Чистая прибыль)** | **385** | **1250** | 865 | 224,68 |

Можно сделать следующие выводы о степени эффективности работы исследуемого предприятия:

* Темпы роста прибыли значительно опережают темпы роста выручки;
* Темпы роста себестоимости отстают от темпов роста выручки;
* Опережающий рост коммерческих расходов объясняется ростом заработной платы персоналу и возросшими маркетинговыми усилиями, что в целом можно отметить как положительную сторону менеджмента, поскольку рост этих расходов судя по всему окупается
* Прочие доходы и прочие расходы в целом прибыли не дают, что может стать пищей для дальнейших размышлений для совершенствования управления предприятием.

Таблица 7. Анализ финансовых результатов и оценка элементов операционного рычага, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2008** | **2009** | **Выводы о тенденциях** |
| Выручка от реализации | 19386 | 37725 |  |
| Производственная себестоимость товара | 18596 | 32522 |  |
| Полная себестоимость | 18879 | 36434 |  |
| Чистая прибыль | 385 | 1250 |  |
| Себестоимость/выручка | 0,96 | 0,86 | благоприятно |
| Управленческие расходы / выручка | 0,00 | 0,00 |  |
| /выручка | 0,01 | 0,10 | неблагоприятно |
| Прочие расходы / Прочие доходы | 1,00 | 0,98 | неблагоприятно |
| Операционный рычаг | 1,56 | 4,03 | высокий риск |
| КВМ | 0,04 | 0,14 |  |
| Порог рентабельности | 6945 | 28364 | благоприятно |

Таблица 7 дает возможность наглядно проследить тенденцию роста выручки от продаж и прибыли. Кроме того, укрепляется финансовое положение предприятия : показатель эффекта операционного рычага вырос, а так же резко возрос показатель порога рентабельности. Все это свидетельствует о том, что у предприятия в целом благополучное соотношение между условно-постоянными и условно-переменными издержками. Таким образом, мы видимо, что операционный риск у предприятия так же велик, но соотношение между ценой, объемом продаж и себестоимостью благоприятное.

Одновременно видно, что хотя предприятие и неплохо сработало с элементами полной себестоимости, но по прочим доходам и расходам состояние дел не вполне удовлетворительное. Основная причина здесь неправильное управление арендованным имуществом и небольшие доходы по имуществу предоставляемому в аренду.

Таблица 8. Показатели рентабельности ООО «ГрупМонтэнь» за исследуемый период

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **01.01.2009** | **01.01.2010** | **Вывод** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Рентабельность активов по прибыли до налогообложения | 90,6 | 64,2 | снижается |
| Рентабельность активов | 68,8 | 61,9 | снижается |
| Рентабельность собственных средств | 185,2 | 204,2 | рост |
| Рентабельность издержек | 26,8 | 35,4 | рост |
| Рентабельность продаж | 26,1 | 34,2 | рост |
| Рентабельность осн. фондов | 127,8 | 126,8 | снижается |
| Рентабельность оборотн. фондов | 311,8 | 129,1 | снижается |
| Рентабельность заемного капитала | 177,5 | 93,3 | снижается |
| Эффект финансового рычага | 116,3 | 142,3 | рост |

Мы видим, что не все гладко складывается с показателями рентабельности: где-то рост, где-то падение. Но, тем не менее, по самым важным видам рентабельности имеется рост.

Рост эффекта финансового рычага, показывает, что предприятие вполне успешно может использовать долгосрочные кредитные ресурсы.

Таким образом, не смотря на некоторые проблемы с рентабельностью, предприятие в целом неплохо управляет своими финансовыми результатами.

Таблица 9 представляет нам состав производственной себестоимости товара и готовой продукции.

Таблица 9. Состав производственной себестоимости, тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Элементы затрат** | **2008** | **2009** |
| Материальные затраты | 14877 | 25692 |
| Затраты на оплату труда | 150 | 288 |
| Отчисления на социальные нужды | 39 | 75 |
| Амортизация | 262 | 1417 |
| Прочие затраты | 3268 | 5050 |
| Итого: | 18596 | 32522 |

Видно, что себестоимость выросла и выросли все ее составные элементы в абсолютном выражении. Удельный вес заработной платы и отчислений на социальные нужды является незначительным, и львиная доля затрат падает на материальные затраты.

# 2.2 Особенности организации бухгалтерского учета в ООО «ГрупМонтэнь»

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности руководителем организации.

Бухгалтерия подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерия обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль над движением имущества и выполнением обязательств.

Требования бухгалтерии по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

При организации и ведении бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, следует руководствоваться общими требованиями бухгалтерского и налогового законодательства. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут их руководители.

Начальным этапом бухгалтерского учета является сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления определенных носителей первичной учетной информации.

К обязательным реквизитам первичных учетных документов относятся: наименование документа, дата составления, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц.

Первичные документы, по которым данные принимаются к бухгалтерскому учету, проверяются по форме и по содержанию.

Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в принятых к бухгалтерскому учету первичных учетных документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности предназначены регистры бухгалтерского учета.

ООО «ГрупМонтэнь» применяет для учета финансово-хозяйственных операций следующие регистры бухгалтерского учета:

1) Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений – форма N В-1;

Ведомость по форме N В-1 является регистром аналитического и синтетического учета наличия и движения основных средств, а также расчета сумм амортизационных отчислений.

Данные по основным средствам записываются в ведомости позиционным способом по каждому объекту отдельно.

Ежемесячно при наличии движения основных средств подсчитываются суммы их оборотов и выводится остаток основных средств на 1-е число следующего за отчетным месяца.

Перемещение основных средств внутри предприятия в ведомости не отражается.

Для контроля над суммами начисленной амортизации ускоренным методом и с начала эксплуатации основных средств по всем основным средствам в ведомости предусмотрены соответствующие графы учета амортизации с нарастающим итогом.

Учет основного средства ведется с использованием первичной формы №ОС-6 «Инвентарная карточка учета основных средств».

2) Ведомость учета денежных средств и фондов – форма N В-4;

Ведомость по форме N В-4 применяется малым предприятием для учета денежных средств и фондов, учет которых ведется на следующих бухгалтерских счетах: 02 «Износ основных средств», 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 99 «Прибыли и убытки», 80 «Уставный капитал» и 84 «Нераспределенная прибыль».

Ведомость учета расчетов и прочих операций – форма N В-5;

Ведомость по форме N В-5 используется для учета операций на счетах бухгалтерского учета, подразделяющихся на субсчета и требующих учета нарастающим итогом остатков средств или задолженности по субсчетам и их видам: 55 «Прочие счета в банках», 58 «Финансовые вложения», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по страхованию», 66, 67 «Кредиты и другие заемные средства».

Прием и выдача денежных средств, оформление приходных и расходных документов, ведение кассовой книги, составление отчета о кассовых операциях осуществляются в общеустановленном порядке.

Записи в ведомость по учету денежных средств операций по расчетному счету и другим счетам в банке производятся на основании выписок банка и приложенных к ним документов.

3) Ведомость учета расчетов с поставщиками – форма N В-7;

Ведомость по форме N В-7 применяется для учета расчетов с поставщиками, учитываемых на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Ведомость открывается путем перенесения остатков задолженности предприятия в разрезе счетов поставщиков из ведомости за прошлый месяц.

В ведомость по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» позиционным способом записываются данные счетов поставщиков и подрядчиков за выполненные работы и услуги, а также за полученные материальные ценности.

4) Ведомость учета оплаты труда – форма N В-8;

Ведомость по форме N В-8 предназначена для учета расчетов с работниками малого предприятия по оплате труда, учитываемых на счете 70 «Расчеты по оплате труда». В разделе ведомости «Кредит» отражаются начисленные работникам малого предприятия суммы по оплате труда за выполненную работу, исчисленные исходя из принятых на предприятии систем и форм оплаты труда, надбавки, доплаты и другие выплаты, предусмотренные действующим законодательством. Оплата труда группируется в ведомости по категориям работников, объектам учета, видам производств.

Одновременно производится расчет всех удержаний из начисленных сумм по оплате труда работников в разделе «Дебет» в соответствии с действующим законодательством и определяется сумма, подлежащая выдаче на руки работникам.

При наличии не выданных работникам малого предприятия сумм по оплате труда в графе этой ведомости «Расписка в получении» делается запись: «Депонировано», и указанная сумма переносится по каждому работнику в ведомость следующего месяца в графу 4 «Остаток сумм на оплату труда на начало месяца».

ООО «ГрупМонтэнь» ведет учет начисленных сумм оплаты труда и удержаний из нее в расчетных ведомостях по типовым формам N Т-49 «Расчетно-платежная ведомость» и Т-51 «Расчетная ведомость».

5) Ведомость – форма N В-9.

Учет хозяйственных операций на малом предприятии, применяющем форму учета, основанную на использовании регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия, завершается по истечении месяца подсчетом итогов по оборотам в применяемых ведомостях и обязательным переносом их в ведомость по форме N В-9.

Ведомость по форме N В-9 является регистром синтетического учета и предназначена для обобщения данных текущего учета и взаимной проверке правильности произведенных записей по счетам бухгалтерского учета.

Ведомость открывается на каждый месяц и служит для записей данных по дебету и кредиту каждого счета в отдельности.

Ведомость по форме N В-9 заполняется сначала путем переноса кредитовых оборотов из применяемых ведомостей с разноской их в дебет соответствующих счетов.

По завершении разноски подсчитывается сумма дебетового оборота по каждому счету, который должен быть равен дебетовому обороту, отраженному по данному счету в соответствующей ведомости.

Выявленные суммы по дебету каждого счета суммируются, и их общий итог должен быть равен общей сумме оборотов по кредиту счетов.

Дебетовые и кредитовые обороты по каждому применяемому счету переносятся в оборотную ведомость, в которой подсчитывается сальдо по каждому счету по состоянию на первое число следующего за отчетным месяца.

Сумма по любой операции записывается одновременно в двух ведомостях: в одной – по дебету счета с указанием номера кредитуемого счета, в другой – по кредиту корреспондирующего счета и аналогичной записью номера дебетуемого счета. В обеих ведомостях в графах «Содержание операции» делается запись на основании форм первичной учетной документации о сути совершенной операции либо пояснения, шифры и др.

Остатки средств в отдельных ведомостях должны сверяться с соответствующими данными первичных документов, на основании которых были произведены записи.

Обобщение месячных итогов финансово – хозяйственной деятельности малого предприятия, отраженных в ведомостях, производится в ведомости по форме N В-9, на основании которой составляется оборотная ведомость.

# 2.3 Бухгалтерский учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию на предприятии

# 

# 2.3.1 Учет операций при овердрафтном кредитовании

Кредитный договор об овердрафте №1–190 или невыполнении обязательств по уплате процентов в установленный срок в размере удвоенной процентной ставки по данному кредитному договору с момента нарушения и до полного погашения просроченной задолженности.

Кредит погашается посредством зачисления поступающих денежных средств клиента в кредит ссудного счета при условии соблюдения очередности платежей, установленной действующим законодательством и соглашением о кредитовании расчетного счета.

Суммы, перечисленные Заемщиком в счет погашения задолженности по настоящему договору, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

1) на уплату неустойки;

2) на уплату просроченных процентов;

3) на уплату срочных процентов;

4) на погашение просроченной задолженности по кредиту:

5) на погашение срочной задолженности по кредиту.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что расходы по овердрафтному кредитованию необходимо учитывать в бухгалтерском учете в качестве затрат, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам.

Как было изложено в предыдущей части данного исследования правила формирования информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным кредитам и займам, в бухгалтерском учете установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 152008 учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств. Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Бухгалтерский учет операций по получению овердрафтного кредита может осуществляться одним из ниже предложенных способов:

– **первый способ** применяется, если кредитование производится без открытия ссудного счета.

В этом случае производится учетная запись:

**Дебет 51 «Расчетные счета» – Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»** – на расчетный счет поступили заемные средства;

– **второй способ** применяется, если банк для овердрафтного кредитования открывает ссудный счет. При этом делается следующая запись:

**Дебет 55 «Специальные счета в банках» – Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»** – отражено поступление заемных средств на ссудный счет.

Бухгалтерией ООО «ГрупМонтэнь» произведены следующие учетные записи.

# 3.3.2 Учет операций в виде кредитной линии

**Кредитная линия** – это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитная линия может быть выгодна, если предприятие оплачивает частями дорогостоящую покупку, а собственных средств на оплату не хватает. Или, как чаще бывает, организация оплачивает услуги подрядчиков, которые могут быть последовательно выполнять разные этапы строительных работ, и каждый этап оплачивается отдельно после его завершения и приемки.

В Гражданском кодексе РФ нет понятия «кредитная линия». В специальном Письме ЦБ РФ от 05.05.98 г. №18–2–62008 в составе информации об учетной политике организации для целей бухгалтерского учета необходимо наличие данных:

* о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную:
* о составе и порядке списания дополнительных затрат по займам;
* о выборе способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;
* о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

– **первичные документы:**

выписки банка, если проценты снимаются с расчетного счета;

платежные поручения, если проценты начисляются в другой банк;

мемориальные номера;

выписки банка по ссудному счету;

кредитные договоры;

договоры займа;

договоры залога;

договора страхования невозврата кредитов;

дополнительные соглашения к кредитным договорам и др.

– **регистры аналитического учета.**

Аналитический учет по кредитам и займам на предприятии должен быть организован по видам кредитов и займов; банкам и прочим организациям и физическим лицам, у которых он был получен; целевому назначению; срокам; участию в расчете налогооблагаемой прибыли.

Тщательно продуманный и хорошо поставленный аналитический учет кредитов и займов у экономического субъекта поможет не только бухгалтеру предприятия, но и проверяющим лицам установить правильность начисления процентов по этим кредитам.

– **регистры синтетического учета:**

журнал-ордер по счету;

карточка по счету;

анализ счета;

обороты по счету на определенную дату.

– **бухгалтерская отчетность.**

официальная бухгалтерская отчетность;

отчетность, предоставляемую в соответствии с законодательством в органы Федеральной службы государственной статистики;

расчеты по налогам и сборам;

регистры налогового учета.

Аудиторская проверка кредитов и займов регулируется следующими основными законодательными и нормативными актами:

Гражданский кодекс РФ, ч. 2, гл. 42, п. 2;

Налоговый кодекс РФ, ч. 2, гл. 25;

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.1996 г.;

Федеральный закон от «Об аудиторской деятельности» от №119-ФЗ от 07.08.2001 г.;

Закон РФ №129-ФЗ от 21.11.96 «О бухгалтерском учете»;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации:

ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»;

Федеральные правила аудиторской деятельности;

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций:

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина России от 13.06.95 г. №49.

# 3.2 Планирование аудиторской проверки кредитов и займов в ООО «ГрупМонтэнь»

**Планирование аудиторской проверки** – это подготовительный этап, в ходе которого создаются необходимые предпосылки планирования процесса проверки. Предварительное планирование базируется, прежде всего, на принятии решения о начале или продолжении сотрудничества с клиентом и, системе подбора квалифицированных кадров, имеющих необходимые знания и опыт проведения аудиторских проверок. Упомянутые аспекты – важная составляющая качественной оценки деятельности аудиторской фирмы.

Большое значение имеет правильный подбор персонала, проводящего проверку. Назначая аудитора па конкретную операцию, целесообразно учитывать сложность работы, наличие специальных навыков, необходимость привлечения дополнительной экспертизы и т.д. Персонал должен быть ознакомлен с общим планом проверки, целями и сроками работы, кругом своих обязанностей.

**1. Сбор общих сведений о клиенте**. Этот этап планирования необходим для адекватного проведения проверки. Лишь обладая достаточными знаниями о бизнесе клиента, отрасли в целом и его положении в отрасли, можно эффективно спланировать и провести аудиторскую проверку. Аудиторам важно иметь представление об экономических условиях функционирования компании. Знание основных экономических факторов, под воздействием которых находится бизнес клиента, позволяет делать различного рода прогнозы, объяснять те или иные поступки клиента.

Детальное ознакомление с бизнесом клиента и положением в отрасли помогает выделить наиболее важные области аудиторской проверки – опенку степени риска и выявление природы ошибок, определение возможных проблем и нетипичных операций и т.д. Для этого необходима информация как о внешних факторах, находящихся вне контроля руководства компании-клиента, так и о внутренних.

**2. Оценка системы внутреннего контроля**

Основной целью оценки системы внутреннего контроля – создание основы для планирования аудиторской проверки, а также для определения вида, времени проведения, объема аудиторских процедур, которые находят свое отражение в аудиторской программе. Следовательно, характер и качество проверки во многом будут зависеть от того, насколько грамотно и достоверно аудитор изучит систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, и выявляет ее. Оценивая эффективность системы внутреннего контроля, аудиторская организация должна собрать достаточное количество аудиторских доказательств. Если аудиторская организация решает положиться на систему внутреннего контроля и систему бухгалтерского учета для получения достаточной степени уверенности в достоверности бухгалтерской отчетности, она должна соответствующим образом скорректировать объем предстоящей аудиторской проверки.

На основании результатов проверки системы внутреннего контроля составляются план и программа аудиторской проверки учета кредитов, займов и затрат по их обслуживанию. В них указываются основные направления проверки:

– правовая оценка договоров займа и кредитных договоров с позиции действующего законодательства;

– организация первичного учета операций по займам, кредитам и затрат по их обслуживанию;

– организация бухгалтерского учета займов, кредитов и затрат по их обслуживанию;

– организация налогового учета займов, кредитов и затрат по их обслуживанию.

Содержание плана аудиторской проверки учета займов, кредитов и затрат по их обслуживанию приведено в таблице 10.

Таблица 10. План аудиторской проверки учета займов, кредитов и затрат по их обслуживанию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Планируемые виды работ** | **Примечания** |
| 1 | Правовая основа договоров займа, кредитных договоров |  |
| 2 | Проверка организации первичного учета займов, кредитов и затрат по их обслуживанию. |  |
| 3 | Проверка состояния задолженности по займам, кредитам. |  |
| 4 | Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по учету кредитов, займов и затрат по их обслуживанию. |  |
| 5 | Проверка соответствия данных аналитического учета по операциям по займам, кредитам и затратам по их обслуживанию с данными синтетического учета. |  |
| 6 | Проверка организации налогового учета по займам, кредитам, и затратам по их обслуживанию. |  |

В соответствии с Правилом аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск» на этапе планирования аудиторской проверки должен быть определен уровень существенности.

Значение уровня существенности для аудиторской проверки должно быть определено по завершении этапа планирования.

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, которые характеризуют достоверность отчетности экономического субъекта. Уровень существенности должен быть выражен в той валюте, в которой ведется бухгалтерский учет и готовится отчетность.

Уровень существенности равен 5900 тыс. рублей.

В соответствии с Правилом аудиторской деятельности «Существенность и риск» аудитор должен дать оценку внутрихозяйственному риску проверяемого экономического субъекта на этапе планирования. Под внутрихозяйственным риском понимают субъективно определяемую аудитором вероятность появления существенных искажений в данном бухгалтерском счете, статье баланса, однотипной группе хозяйственной операций, отчетности экономического субъекта в целом до того, как такие искажения будут выявлены средствами внутреннего контроля или при условии допущения отсутствия таких средств.

Внутрихозяйственный риск характеризует степень подверженности существенным нарушениям счета бухгалтерского учета, статьи баланса, однотипной группы операций и отчетности.

Таблица 11. Оценка внутрихозяйственного риска в ООО «ГрупМонтэнь»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Фактор оценки внутрихозяйственного риска | Оценка внутрихозяйственного риска в целом | | |
| Высокий | Средний | Низкий |
| 1 | Особенности функционирования и текущего экономического положения отрасли, в котором действует п/п | 0,1 | 0,05 | 0,01 |
| 2 | Специфические особенности деятельности, осуществляемой п/п | 0,1 | 0,05 | 0,01 |
| 3 | Честность персонала, осуществляющего руководство и ответственного за ведение учета и подготовку отчетности | 0,2 | 0,1 | 0,02 |
| 4 | Опыт и квалификация работников, ответственных за ведение учета | 0,2 | 0,1 | 0,02 |
| 5 | Возможность наличия внешнего давления на руководителей и персонал экономического субъекта с целью любой ценой достичь определенных показателей бухгалтерской отчетности | 0,2 | 0,1 | 0,02 |
| 6 | Возможность контроля за деятельностью предприятия со стороны его собственников | 0,2 | 0,1 | 0,02 |
|  | ИТОГО | 1,0 | 0,5 | 0,1 |

На основании этой методики произведен расчет оценки внутрихозяйственного риска. Для оценки внутрихозяйственного риска в отношении баланса и отчетности были приняты во внимание следующие факторы:

Таблица 12. Факторы оценки внутрихозяйственного риска

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Фактор оценки внутрихозяйственного риска | Оценка | Качественная оценка | Оценка рисках в долях |
| 1 | Особенности функционирования и текущего экономического положения отрасли, в котором действует п/п | Отрасль интенсивно развивается | Низкий | 0,01 |
| 2 | Специфические особенности деятельности, осуществляемой п/п | Отсутствуют | Низкий | 0,01 |
| 3 | Честность персонала, осуществляющего руководство и ответственного за ведение учета и подготовку отчетности | В процессе ознакомления сомнений не вызывает | Низкий | 0,02 |
| 4 | Опыт и квалификация работников, ответственных за ведение учета | Опыт большой | Средний | 0,1 |
| 5 | Возможность наличия внешнего давления на руководителей и персонал экономического субъекта с целью любой ценой достичь определенных показателей бухгалтерской отчетности | Ежемесячная премия работникам оплачивается при условии достижения определенной нормы рентабельности | Высокий | 0,2 |
| 6 | Возможность контроля за деятельностью предприятия со стороны его собственников | Отсутствует | Высокий | 0,2 |
|  | ИТОГО |  |  | 0,54 |

После составления общего плана аудита стандартом предписывается составление программы аудита. Аудиторская программа представляет собой перечень процедур, направленных на получение подтверждения достоверности информации, содержащейся в финансовых отчетах. Для каждой процедуры определены вид, время и масштаб проведения, она непосредственно связана с одним или несколькими показателями финансовой отчетности.

Составим программу аудита для ООО «ГрупМонтэнь».

Схема выполнения аудиторских процедур по проверке кредитов включает три группы процедур, позволяющих аудитору составить свое мнение о правильности отражения в учете и отчетности процентов по кредитам.

Выполнение первой группы процедур имеет своей целью сбор информации о кредитах, полученных предприятием.

В первую группу входят четыре процедуры. По результатам выполнения этих процедур аудитор не делает окончательных выводов, он лишь определяет круг кредитных договоров, отражение которых требует более тщательного изучения. По выполнении данных процедур составляется набор таблиц или единая таблица, объединяющая результаты всех процедур, в которой представлены основные характеристики заключенных кредитных договоров. Отличительной чертой выполнения этих процедур является то, что им подвергаются все без исключения кредитные договоры, заключенные проверяемым экономическим субъектом в проверяемом отчетном периоде.

Таблица 13. Программа аудита кредитов и займов ООО «ГрупМонтэнь»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № процедуры | Перечень аудиторских процедур по разделам аудита | Примечание |
| Кредит. 1.1.1 | Определение источников получения кредита. | Цель – установить наличие договоров, оформляющих кредитные взаимоотношения, а также источники получения этих средств.  Для выполнения данной процедуры необходимы все кредитные договоры, заключенные предприятием в проверяемом году, а также заключенные в предыдущие годы, но действие, которых продолжается в проверяемом году. |
| Кредит. 1.1.6 | Проверка суммы процентов за кредит на соответствие условиям кредитного договора. | Цель – установить, соответствует ли начисленная и уплаченная сумма процентов по кредиту условиям кредитного договора. |
| Кредит. 1.1.7 | Проверка соблюдения срочности кредита | Цель – установить, соблюдались ли сроки возврата кредита. Необходимо знать даты фактического погашения кредитов. Проверяются все кредитные договора и соглашения к ним на предмет сверки даты перечисления последнего платежа по кредиту с датой окончания кредитного договора. |
| Кредит 1.1.8 | Проверка соблюдения целевого назначения кредитов | Цель – проверить наличие раздельно ведения учета кредитов, полученных на текущую, финансовую, инвестиционную и прочую деятельность. |
| Кредит 3.1.1 | Проверка правильности включения процентов по кредитам в стоимость имущества в зависимости от даты принятия имущества к учету. | Цель – установить, правильно ли отнесены проценты за кредит на увеличение инвентарной стоимости объектов основных средств в зависимости от момента их принятия на учет. |
| Кредит 3.2.1 | Проверка правильности включения процентов за кредит в пределах норм в стоимость имущества. | Целью выполнения данной процедуры является проверка правильности отнесения процентов за кредит на увеличение инвентарной стоимости объекта в пределах установленных норм. |
| Кредит 3.5.1 | Проверка соблюдения принципов учетной политики предприятия при оценке имущества | Эта процедура необходима для установления правильного формирования первоначальной стоимости основных средств при отражении в учете сумм процентов. |
| Кредит 4.1.1 | Проверка правильности применения льготы по налогу на прибыль, связанной с финансированием капитальных вложений. | Цель – установить, правильно ли применяет предприятие льготу по налогу на прибыль, связанную с финансированием капитальных вложений |
| Кредит 4.1.2 | Составление аудиторского заключения |  |
| Кредит 4.1.3 | Дополнительная информация руководству клиента |  |

После выполнения процедур, направленных на сбор информации о кредитах, все кредитные договоры разделяются на следующие группы:

• кредиты, полученные на текущую деятельность, проценты по которым могут быть включены в себестоимость продукции;

• кредиты, полученные на финансовую, инвестиционную и при' чую деятельность, проценты по которым не могут быть включены в себестоимость продукции, а также имеют особенности их включения в стоимость имущества предприятия.

К каждой из этих групп кредитных договоров применяется отдельный набор аудиторских процедур, в котором учитываются типичные ошибки при отражении в учете процентов по кредитам, полученным на текущую деятельность, и по кредитам, полученным на финансовую, инвестиционную и прочую деятельность.

Во вторую группу входят аудиторские процедуры по выявлению нарушений в учете кредитов, полученных на текущую деятельность.

В третью группу входят аудиторские процедуры по выявлению нарушений в учете кредитов, полученных на финансовую и инвестиционную деятельность.

Структура внутреннего контроля подразделена на три составляющих:

– контрольная среда – набор характеристик, которые определяют служебные взаимоотношения, благоприятные для контроля на предприятии,

– система бухгалтерского учета предприятия – политика и процедуры, касающиеся соответствующей записи хозяйственных операций,

– процедуры контроля – специальные проверки, выполняемые персоналом предприятия.

Эти три составляющие во взаимосвязи обеспечивают предотвращение, выявление и исправление существенных ошибок информации и ее искажения.

Направления контроля могут быть детализированными и специфическими, но они подразделяются на семь групп, показанных в таблице 14. Оценим внутренний контроль на основе данных предприятия ООО «ГрупМонтэнь», занимающегося торговой деятельностью.

Таблица 14. Направления контроля общие и на ООО «ГрупМонтэнь»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Направления контроля** | **Общие** | **ООО «ГрупМонтэнь»** |
| Реальность | Зафиксированные операции действительны и подтверждены данными документов | Получение кредитов и займов подтверждено договорами и банковскими документами |
| Полнота | Все фактически совершенные операции записаны, ни одна не пропущена | За анализируемый период получено два кредита, которые отражены в бухгалтерском учете |
| Разрешение | Операции санкционированы в соответствии с политикой предприятия | Подтверждены приказами предприятия |
| Точность | Все суммы должным образом исчислены | В банковских документах нет ошибок, в целях бух учета расчет процентов по кредитам составлен правильно, в целях исчисления налога на прибыль были допущены ошибки |
| Классификация | Операции отнесены на соответствующие счета | Все операции отнесены на соответствующие счета бухгалтерского учета |
| Учет | Учет операций полностью завершен | Все проценты начислены, погашение кредита отражено в документах |
| Периодизация | Операции записаны в соответствующем периоде | Погашение кредита и начисление процентов в текущем месяце отражено на счетах текущего месяца |

Для оценки системы внутреннего контроля и принятия решения – можно ли на нее полагаться, аудитор должен использовать соответствующие методики и приемы. К ним относятся специальные проверочные листы и тесты, блок-схемы, перечни типовых вопросов к специалистам предприятия и др. Проведу тестирование по изучению системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля на ООО «ГрупМонтэнь».

Таблица 15. Оценка внутреннего контроля ООО «ГрупМонтэнь»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вопрос** | **Ответ** | | | |
| **Нет ответа** | **Да** | **Нет** | **Примечание** |
| *Контрольная среда* |  | | | |
| 1. Учреждена ли система доведения финансовой политики и процедур внутреннего контроля до персонала? |  | + |  | На общем собрании коллектива |
| 2. Осуществляет ли руководство предприятия проверки систем внутреннего контроля? |  | + |  | Еженедельно |
| *Учет и отчетность* |  | | | |
| 1. Проверяются ли итоговые записи в журналах до их переноса в Главную книгу? |  | + |  | Ежемесячно |
| 2. Составляется ли промежуточная бухгалтерская отчетность? |  |  | + | Никогда |
| 3. Соблюдается ли распределение обязанностей при отсутствии кого-либо из персонала из-за болезни, отпуска и т.д.? |  | + |  | Система взаимозаменяемости |
| 4. Соблюдается ли график представления отчетности? |  | + |  | Всегда |
| 5. Имеется ли приказ об учетной политике? |  | + |  | Ежегодно составляется |
| *Реальность* |  | | | |
| 1. Ограничен ли доступ к бухгалтерским бланкам? |  | + |  | Ограничен |
| 2. Подготавливает ли отделы, пронумерованные бланки либо другие документы? |  |  | + | Только в момент совершения операции |
| *Полнота регистрации операций* |  | | | |
| 1. Пронумеровываются ли бланки? |  | + |  | По мере выписки |
| 2. Проверяется ли последовательность номеров документов с целью обнаружить факт утери документов? |  | + |  | По мере выписки |
| *Управленческие ошибки* |  | | | |
| 1. Оценивается ли риск совершения ошибок руководством как значительный? | + |  |  | Не оценивается |
| 2. Отражают ли следующие факторы компетентность персонала: редкие внутренние ошибки, малое число ошибок, требующих вмешательства руководства, невысокий процент аудиторских корректировок, внесенных при проведении проверок в предыдущие годы? |  | + |  | Прямая зависимость |

После проведения процедуры оценки системы внутреннего контроля можно сказать, что она не достаточно надежна. Далее проведем аудит кредитов и займов ООО «ГрупМонтэнь».

# 3.3 Проведение аудита кредитов и займов и анализ полученных результатов

ООО «ГрупМонтэнь» в течение 2008 года заключило два договора по привлечению заемных средств.

Таблица 16. Выдержки из кредитных договоров ООО «ГрупМонтэнь»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Сумма, руб. | Дата начала действия кредитного договора | Дата окончания | Ставка процентов | Учетная ставка ЦБ РФ на дату начала действия договора | Порядок уплаты % | Целевое назначение |
| 1 | 5000000 | 21.06.08 | 21.08.08 | 16 | 10 | Ежемесячно | Оплата поставщикам |
| 2 | 3000000 | 23.06.08 | 23.06.09 | 15 | 10 | Ежемесячно | На реконструкцию цеха |

Кредитный договор №1.

1. Сумма уплаченных по договору процентов:

.

2. Сумма уплаченных по договору процентов в пределах норм:

.

3. Сумма уплаченных по договору процентов сверх норм:

.

4. Хозяйственные операции отражены в учете следующим образом:

91 – 51 – 133333,33 руб.

Кредитный договор №2.

1. Сумма уплаченных процентов:



2. Сумма уплаченных по договору процентов в пределах норм: 360x3000000x10



3. Сумма уплаченных по договору процентов сверх норм:



4. Хозяйственные операции отражены в учете следующим образом:

08–51 -450000,00

5. Средства кредита использованы на реконструкцию цеха.

Аудит будем производить согласно процедурам, разработанным в программе аудита.

*Процедура «Кредит 1.1.1.»* Определение источников получения кредита.

Для выполнения данной процедуры необходимы все кредитные договоры, заключенные предприятием в проверяемом году, а также заключенные в предыдущие годы, но действие которых продолжается в проверяемом году. В результате выполнения данной процедуры я убедилась в наличии всех кредитных договоров.

*Процедура «Кредит. 1.1.6».* Проверка суммы процентов за кредит на соответствие условиям кредитного договора.

Таблица 17. Проверка соответствия процентов по договору

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата | Сумма  кредита | Сумма  возврата | Кол-во дней  пользования | Ставка %  по кредиту | Сумма % |
| 1 | 21.06.08 | 5000000 |  |  |  |  |
|  |  |  | 5000000 | 60 | 16 | 133333,33 |
| 2 | 21.05.08 | 3000000 |  |  |  |  |
|  |  |  | 3000000 | 360 | 15 | 450000,00 |

По результатам процедуры можно сделать вывод, что проценты по обоим кредитным договорам соответствуют условиям договора.

*Процедура «Кредит 1.1.7».* Проверка соблюдения срочности кредита.

Таблица 18. Проверка даты перечисления платежа по кредитам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата начала кредитного договора | Дата окончания договора | Дата фактического погашения кредита с | Наличие штрафных санкций |
| 1 | 21.06.08 | 21.08.07 | 21.08.07 | Нет |
| 2 | 21.05.08 | 21.05.08 | 23.06.08 | Нет |

Из таблицы видно, что нарушений в сроках нет.

*Процедура «Кредит 1.1.8».* Проверка соблюдения целевого назначения кредитов. Заполним таблицу, просматривая содержание каждого кредитного договора.

Таблица 19. Аудит банковских процентов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Формулировка кредитного договора | Проценты по данному кредитному договору могут быть включены в себестоимость | |
| Да | Нет |
| 1 | На приобретение товара |  | + |
| 2 | На реконструкцию цеха |  | + |

*Процедура «Кредит 3.1.1».* Проверка правильности включения процентов по кредитам в стоимость имущества в зависимости от даты принятия имущества к учету.

Для выполнения данной процедуры необходимо изучить все кредитные договора, проценты по которым в соответствии с их целевым назначением не могут быть включены в себестоимость продукции.

По результатам данной процедуры выявил, что проценты, уплаченные по второму кредитному договору, правомерно включены в первоначальную стоимость объекта основных средств. ООО «ГрупМонтэнь» ввело в действие объект, и уплатило проценты по кредиту, т.е. правомерно отнесло проценты на увеличение стоимости ОС.

*Процедура «Кредит 3.2.1»* Проверка правильности включения процентов за кредит в пределах норм в стоимость имущества.

На основании данных учета по оплате процентов по кредитам, а также приказов о введении объектов основных средств, заполняется следующая таблица.

Таблица 20. Проверка о превышении ставки над учетной

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № договора | Дата ввода в действие объектов ОС | Срок последней уплаты процентов по кредиту | Наличие превышения ставки процентов по кредитному договору над учетной ставки ЦБ на дату начала кредитного договора | |
| признак наличия | количество процентов превышения |
| 1 | 21.06.08 | 21.08.08 | Да | 6 |
| 2 | 23.06.08 | 23.06.09 | Да | 5 |

Все выявленные результаты проведения проверки учета займов, кредитов и затрат их обслуживанию оформлено письменно в Аудиторском заключении.

# Заключение

Представленный материал дает возможность проанализировать особенности учета кредитных операций и процесса управления затрат по обслуживанию кредитов, оценить приемлемость возможных способов минимизации расхода для той или иной организации и для различных видов кредитных операций, а также использовать данную информацию для разработки инструктивных материалов и непосредственно в практической работе.

Вместе с тем, необходимо отметить важность правильного и своевременного осуществления проводок по отражению операций по получению кредитов и займов, по погашению процентов по кредиту, переносу их в расходы организации. По этим бухгалтерским операциям можно судить об организации бухгалтерского учета в организации, о соблюдении порядка погашения кредитов и процентов по ним, правильности отражения в учете отложенных налоговых обязательств.

Хотелось бы отметить, что кредит – это, как ни странно на первый взгляд, довольно выгодно.

Во-первых, в настоящее время просто очень дорого держать на складе излишний запас товарно-материальных ценностей: аренда, затраты на содержание помещений, оплата труда дополнительного складского персонала.

Во-вторых, лежащие мертвым грузом «до необходимости» имущество не приносит его владельцу никакой выгоды. Соответственно, если бы это были деньги, а не товарно-материальные ценности, их можно было бы разместить со значительно большей пользой.

В-третьих, накопление собственных средств на капитальное строительство, скорее всего, приведет к значительному отставанию от конкурентов. И наоборот, более ранее техническое перевооружение производства за счет долгосрочных кредитов, вполне возможно, позволит получить преимущество над соперниками.

Т.о., экономические потери от наличия излишних запасов или недостатка свободных денежных средств могут многократно перекрыть расходы на уплату процентов и обслуживание полученных кредитов и займов.

Критериями выбора способов кредитования являются:

– оперативность полученных средств;

– стоимость кредита;

– налоговые последствия заимствования.

В заключении хотелось бы привести ряд доводов в подтверждении актуальности факторинговых сделок.

Как показывает практика, большинство организаций-продавцов реализует товары, предоставляя своим фактическим покупателям товар на условиях отсрочки платежа. В целях расширения рынка и привлечения покупателей из регионов организации-продавцы предлагают и потенциальным покупателям договорные отношения на выгодных для последних условиях. Предлагая выгодные условия покупателям, продавцы увеличивают свою дебиторскую задолженность, тем самым, ухудшая показатели оборачиваемости своих оборотных средств, в частности, средств в расчетах. Не имея возможности привлечь кредитные ресурсы для пополнения своих оборотных средств, организации начинают использовать источники ликвидных ресурсов, имеющихся у каждой организации в свободном доступе, но предназначенные по их экономической сути абсолютно на иные цели. Такой финансовый инструмент как факторинг, позволяет организациям увеличить оборотный капитал и обеспечить расширение рынка сбыта своих товаров.

Использование факторинговых схем не только приводит к пополнению оборонных ресурсов организации, но и снижает расходную составляющую организации, тем самым, высвобождая денежные ресурсы. Факторинговые услуги привлекают своей гибкостью и возможностью выбора перечня услуг по усмотрению клиента. Организация имеет право выбрать и указать в договоре с финансовым агентом, какие услуги ей необходимы.

С появлением факторинга появилась альтернатива кредитованию и возможность сбыта продукции с отсрочкой платежа.

В рамках данной темы была описана методика аудита кредитов и займов, раскрыты вопросы относительно источников информации: первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета по разделу учета, бухгалтерской отчетности; учетной политики где необходимо было указать сведения: о составе и порядке списания дополнительных затрат на займы; способе начисления и распределения процентов по заемным обязательствам.

# Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г.

2. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ

3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ

4. Федеральный закон «Об акционерный обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ

5. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 №14-ФЗ

6. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ

7. Федеральный закон от 21.11.96 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

8. Федеральный закон от 07.08.01 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» 12008

11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 499

13. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 1002

15. Федеральные правила аудиторской деятельности.;

16. Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

17. Положением Банка России от 31.08.1998 №54-П «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возврата».

18. Положение по ведению бухгалтерского учета №34н.

19. Письмо МНС России от 13 сентября 2004 г. №02–5–11101216

21. Письмо Минфина России от 30 августа 2004 г. №07–05–14105

23. Письмо Управления ФНС по г. Москве от 5 мая 2005 г. №20–121 под ред. В.И. Подольского. – 4-с изд., перераб. и доп. – М: ЮНИТИЛАНА: Аудит, 2008. – 744 с. –.

26. Адибеков М.Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет Н.К. Муравицкая, Г.И. Лукьяненко. – М.: КНОРУС, 2005.-528 с.

29. Бабаев Ю.А., Петров А.М. «Бухгалтерский финансовый учет». – М.: Вузовский учебник, 2007.

30. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В., Аудит: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 544 с.

31. Ендовицкий ДА. Учет ценных бумаг: учебное пособие Под ред. Г.Ю. Касьяновой. – М.: АБАК, 2006.-56 с.

35. Натепрова Т.Я. Учет ценных бумаг и финансовых вложений: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. – 224 с.

36. Панченко Т.М. Займы и кредиты: бухгалтерский учет и налогообложение. – М.: Налоговый вестник, 2008. – 272 с.

37. Соколинская Н.Э. Особенности применения и учета отдельных кредитных инструментов в современных условиях Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2001. – №11. – С. 96–115

38. Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчетность организации Под ред. проф. В.П. Суйца. – 2-е изд. – М: ИНФРА-М, 2005. – 671 с. –.

40. Иванов А.П. Банковский кредит как форма инвестирования предприятий. Финансовый вестник 2005 – №6

41. Косурииа Л.Г. Кредиты и займы «Экономико-правовой бюллетень», 2008, – №4