Учет кредитов и займов

Аннотация

 В настоящей выпускной работе:

* изучена законодательная база учета кредитов и займов
* цели и задачи кредитов и займов
* документальное оформление кредитов и займов
* изучен налоговый учет кредитов и займов
* проведен анализ использования кредитов и займов на предприятии ООО «СРС -Авто»
* сделаны выводы о повышение кредитоспособности предприятия

Выпускная работа на тему: «Учет кредитов и займов» выполнена на примере предприятия ООО «СРС –Авто». Объем работы -109 страниц. В работе представлено 7 рисунков и 7 таблиц.

Введение

В процессе производственно-хозяйственной деятельности у многих организаций возникает потребность в заемных средствах для обеспечения своих планов и проектов. Поэтому предприятиям приходится в процессе своей деятельности обращаться к кредитным организациям (а также иным организациям) за выдачей кредитов, ссуд и займов.

Кредит как форма предоставления банком или иной кредитной организацией (кредитором) денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, на возвратной основе с условием уплаты заемщиком процентов на сумму кредита весьма распространена в современной экономике[25,с.68].

Банковский кредит предоставляется коммерческими банками, иными небанковскими кредитными организациями, получившими в Банке России лицензию на осуществление банковских операций.

Предоставление кредита оформляется кредитным договором, который может предусматривать целевое использование кредита. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

С точки зрения обеспечения финансовой устойчивости, развития организации наличие у нее заемных средств весьма важно. Информация о займах и кредитах, полученных организацией, активно используется для финансового анализа деятельности фирмы, оценки ее перспектив, платежеспособности, ликвидности и т.п. В то же время данные о выданных займах свидетельствуют о грамотном использовании свободных средств организации, которые не лежат на счетах, а приносят доход.

Как известно, на сегодняшний момент рынок кредитов и займов переживает бум. Это обусловлено как повышенным спросом предприятий на получение заемных средств для развития деятельности, расширения производства, так и все нарастающим предложением со стороны кредитных организаций, заинтересованных в получении прибыли от размещения средств в качестве заемных.

В связи с этим, перед бухгалтерией организаций-заемщиков возникают проблемы порядка учета и правильности оформления полученных кредитов и займов.

Исследуя научные материалы и нормативные документы по данной теме, выявилось множество подобных противоречий.

Кроме собственных источников финансирования, предназначенных для формирования хозяйственных средств и обеспечения хозяйственных операций, предприятия в своей деятельности часто используют заемные средства. К собственным источникам финансирования относятся: уставный капитал, прибыль текущего года и прибыль прошлых лет, часть которой может быть размещена в резервном фонде. Среди заемных средств, главными являются: кредиты банков, коммерческие кредиты поставщиков, займы других предприятий и физических лиц.

Как показывает мировая практика, заемные средства необходимая статья финансирования деятельности предприятий. Поэтому необходимо владеть своевременной и достоверной информацией обо всех изменениях в этом разделе.

Уже из вышесказанного видно, что данная тема выбрана не случайно, так как проблема учета и налогообложения долгов актуальна для любого субъекта хозяйственной деятельности.

Объектом исследования в данной работе является общество с ограниченной ответственностью «СРС - Авто» создано в 2001 году.

Предмет исследования: долги предприятия, их отражение в бухгалтерском учете.

Задачи исследования:

1. Анализ научной литературы по указанной проблеме

2. Порядок учета заемных средств у заемщика и заимодателя

3. Налоговый учет кредитов и займов

4. Анализ использования кредитов и займов на предприятии ООО «СРС - Авто»

Методы исследования:

1. Анализ научной и нормативной литературы

2. Анализ данных учета и отчетности ООО «СРС-Авто».

Теоретическая и практическая значимость: использование полученных материалов на предприятии ООО «СРС-Авто»; основные положения и выводы дипломной работы могут быть использованы в выработке новых концептуальных положений для учета и налогообложения долгов на предприятии ООО «СРС-Авто ».

В настоящей дипломной работе рассмотрены основные моменты учета и документирования кредитов и займов, отражения данных в отчетности на примере ООО «СРС - Авто».

#

Глава I. Цели, задачи и документальное оформление кредитов и займов

1.1. Законодательная база

Бухгалтерский учет в целом, и в частности, учет кредитов и займов, регулируется Федеральным законом от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 30.06.2003), а также Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (в ред. от 24.03.2000).

Если организация выступает в качестве заемщика, т.е. получает заемные средства, то их получение она отражает в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01 (утв. Приказом Минфина России от 02.08.2001 N 60н; далее - ПБУ 15/01).

Хотя гражданское законодательство и классифицирует такие хозяйственные операции, как получение займа, кредита (включая коммерческий и товарный кредит), выдача простого или переводного векселя, выпуск и продажа облигаций, в качестве самостоятельных сделок, в бухгалтерском учете на указанные сделки распространяются единые правила, установленные ПБУ 15/01, исходя из заложенного в Положении по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утв. Приказом Минфина России от 09.12.1998 N 60н) требования приоритета содержания перед формой[22, с.87].

Согласно п. п. 3 и 4 ПБУ 15/01 организация, выступающая в качестве заемщика, учитывает сумму основного долга (далее - задолженность) в соответствии с условиями договора займа или кредита в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке вещей, предусмотренной договором. Принимается данная задолженность к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег или вещей и отражается в составе кредиторской задолженности.

Следует отметить, что Положения по бухгалтерскому учету предполагают различные способы ведения того или иного объекта учета. Выбор по принятию одного из способов стоит за самой организацией. Для этого организация формирует Учетную политику, закрепляя правила ведения учета у себя. Разработка и принятие учетной политики регулируется Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утв. Приказом Минфина России от 09.12.1998 N 60н).

В учетной политике организации относительно учета кредитов и займов, согласно требованиям ПБУ 15/01, отраженным в п.32 Положения, необходимо раскрыть следующие данные:

- о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную, когда по условиям кр.договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней (п.6 ПБУ 15/01)

- о составе и порядке списания дополнительных затрат по займам;будут признаваться сразу в отчетном периоде в котором производится или предварительно учитывается как дебиторская задолженность с последующим отнесением в состав прочих доходов и расходов

- о порядке начисления процентов по выданным векселям и выпущенным облигациям (п18 ПБУ15/01)

- с использованием счета 97 в целях равномерного (ежемесячного) включения сумм дисконта в качестве дохода по выданным векселям (у векселедаткеля) либо по продажным облигациям

- без использования счета 97

- о выборе способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;

- о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств[22,с.14].

Если организация получает заемные средства в иностранной валюте, учет осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000 (утв. Приказом Минфина России от 10.01.2000 N 2н; далее - ПБУ 3/2000).

Организация-заемщик, получая заимствования в иностранной валюте, производит пересчет стоимости заемных средств в рубли. Причем осуществляется данный пересчет на дату совершения операции и на дату составления бухгалтерской отчетности (п. 4 ПБУ 3/2000).

Курсовые разницы, относящиеся к основной сумме долга по заемным средствам, в бухгалтерском учете отражаются в составе внереализационных доходов (расходов) на счете 91 "Прочие доходы и расходы" согласно п. 8 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 и п. 12 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (утв. Приказами Минфина России от 06.05.1999 N N 32н и 33н).

В новом Гражданском кодексе Российской Федерации термин "заем" (ст. 807 - 818) применяется как общее понятие для сделок по поводу передачи денег или других вещей в собственность на срок под проценты, а термины "кредит", "товарный кредит" и "коммерческий кредит" - как разновидности займа. О ссуде упоминается лишь в отношении договоров безвозмездного пользования вещью (ст. 689 - 701). Предоставление кредита предусмотрено только денежными средствами и только кредитными организациями (ст. 819). Товарный кредит выдается вещами (ст. 822), а коммерческий кредит - вещами или денежными средствами в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (ст. 823).

В Гражданском кодексе в главе 42 "Заем и кредит" выделены следующие виды договорных обязательств, формирующих заемные отношения: а) договор займа, б) кредитный договор, в) товарный и денежный кредит, г) заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг. Как видно, в этой классификации в перечне различных видов заемных отношении отсутствует договор ссуды. Связано это с тем, что в ст. 689 договор ссуды определен как договор безвозмездного пользования вещами. Таким образом, ссуда и ссудные отношения характеризуются важнейшими признаками - безвозмездностью и передачей вещей.

Кредитные же отношения юристы характеризуют как денежный заем, даваемый, как правило, на условиях уплаты процента. По поводу кредита ст. 819 Гражданского кодекса гласит: "По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее".

Следовательно, в Кодексе проведена четкая грань, отличающая по предмету правового регулирования договор кредита и договор ссуды, которые должны учитываться сторонами в договорных отношениях.
Если твердо придерживаться этих положений Гражданского кодекса, то, в соответствии с буквой Кодекса, термин "ссуда" при банковском кредитовании применяться не может. Такая трактовка экономического содержания ссуды требует отказа от привычно используемых сочетаний слов: "ссудный процент", "ссудный доход", "банковская ссуда" и так далее.
Следовательно, если до последнего времени экономисты пользовались как синонимами терминами "кредит" и "ссуда", то в условиях сегодняшнего дня, исходя из установленных юристами норм, следует, видимо, четко различать эти понятия.

Вслед за указанным кодексом и на его основе Банк России разработал и ввел в действие с 1 января 1998 г. два документа: "Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Инструкцию № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам". Правила предусматривают отражение операций по выполнению кредитных договоров на кредитных счетах, в том числе и движение резерва на возможные потери по кредитам (характеристика счетов № 441 - 459). Инструкция же регламентирует работу с резервом на возможные потери по ссудам, в основе которой лежит классификация ссуд по уровню кредитного риска (п. 2.7).
Таким образом, до появления в 1995 - 1996 гг. нового Гражданского кодекса Российской Федерации термины "кредит" и "ссуда" на практике применялись как синонимы или в смысле словосочетаний "получение кредита" - "предоставление ссуды". Теперь законодательство и инструктивные документы отразили процесс вытеснения ссуды из института займа в отдельный вид обязательства: безвозмездное пользование вещью. Предоставление кредита деньгами стало монополией кредитных учреждений.

Кредит — это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, при которых государство выступает преимущественно в качестве заемщика, а также кредитора и гаранта.

Как финансовая категория кредит выполняет 3 функции: распределительную, регулирующую и контрольную.

Классификация займов: По субъектам заемных отношений различают: займы, размещаемые центральными органами управления; займы, размещаемы территориальными органами управления, коммерчески структурами.

* По месту размещения: внутренние; внешние.
* По возможности обращения на рынке: рыночные; нерыночные (выпускаются с целью мобилизации средств крупных инвесторов, например, страховых компаний, банков).
* По сроку: краткосрочные (до года) (векселя); среднесрочные (от 1 до 5 ) (облигации); долгосрочные (> 5 лет, но не более 30).
* По обеспеченности долговых обязательств: закладные, обеспеченные конкретным залогом (например, зданием администрации); беззакладные, когда обеспечением служит все имущество данного органа управления.
* По способу выплаты дохода различают выигрышные облигации; процентные; с нулевым купоном (т.е. продажа со скидкой (дисконтом).
* В зависимости от метода определения дохода: долговые обязательства с твердым доходом: с плавающим доходом.
* В зависимости от обязанности заемщика соблюдать сроки погашения различают: обязательства с правом долгосрочного погашения; без права долгосрочного погашения.
* В зависимости от варианта погашения задолженности различают: погашение единовременным платежом; частями: в том числе равными долями; возрастающими; снижающимися долями.

1.2. Порядок учета заемных средств у заемщика и заимодателя

В соответствии со ст.807ГК РФ под договором займа понимается передача одной стороной (заимодателем) в собственность другой стороне (заемщику) денежных средств или других вещей, определенных родовыми признаками. По данному договору заемщик должен возвратить заимодателю такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей в срок, определенный договором.

При этом заимодатель имеет право на получение с заемщика процентов по займу в размере и порядке, определенных условиями договора. В случае если заимодателем является юридическое лицо, то независимо от суммы займа договор должен быть оформлен в письменной форме.

При отсутствии в договоре условий о размере процентов за пользование заемными средствами их размер в соответствии со ст. 809 ГК РФ определяется по существующей в месте нахождения заимодателя ставке банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты суммы долга или его части. Если отсутствуют иные соглашения , то проценты по договору выплачиваются ежемесячно.

По кредитному договору согласно ст.819 ГГК РФ банк или иная крелитная организация (кредитор) предоставляе денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование кредитом.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, организация может привлекать заемные средства путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.

К первичным документам по учету кредитов и займов относятся:

1. Кредитные договоры и договоры займа с кредитной или иной организацией, выдавшей кредит, заем.

Именно на основании заключенных организацией договоров возникают отношения по полученным кредитам и займам[29,с.98]. В кредитных договорах должны быть предусмотрены объекты кредитования и срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, формы обеспечения обязательств, процентные ставки, порядок уплаты процентов, обязательства, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита, перечень документов и периодичность их представления банку и другие условия.

2. Выписки банка по расчетному и ссудному счетам. Приложения к выпискам банка. Приходные кассовые ордера. Расходные кассовые ордера. Объявления на взнос наличными. Кассовая книга.

Данные документы подтверждают получение кредита, займа, а также суммы о погашении (или частичном погашении) его.

3. Приказы руководителя и акты инвентаризации расчетов.

 При инвентаризации расчетов с заимодавцами (кредиторами) проверяется правильность отражения сумм полученных займов, сумм, направленных на их погашение, а также сумм начисленных и уплаченных процентов по займам, учтенных на счетах 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

4. Документы, подтверждающие целевое использование кредита или займа (банковские и кассовые документы, подтверждающие расходование кредитных средств на цели, для которых получен кредит).

Регистры синтетического и аналитического учета включают:

1. Главную книгу;

2. Журнал - ордер N 4;

3. Журнал - ордер N 2;

4. Ведомость N 2;

5. Журнал - ордер N 1;

6. Ведомость N 1;

7. Журнал - ордер N 3;

8. Журнал - ордер N 6;

9. Журнал - ордер N 8.

Отчетность включает:

1. Бухгалтерский баланс (форма N 1);

2. Отчет о прибылях и убытках (форма N 2);

3. Приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5);

4. Справку о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 "Расчета налога от фактической прибыли".

В кассовые же и банковские документы не допускается внесение никаких исправлений (п.16 Положения по ведению бухгалтерского учета).

Рассмотрим основные моменты отражения кредитов и займов на счетах бухгалтерского учета у заемщика.

Порядок учета полученных организацией кредитов и займов регулируется ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». Данное положение разработано на основании норм законодательства РФ.

Планом счетов в бухгалтерском учете для отражения информации полученных организацией краткосрочных кредитах и займах предназначен счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а для долгосрочных кредитов и займов – счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и дебету счетов 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д.

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 "Расчетные счета" и др. в корреспонденции со счетами 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (по номинальной стоимости облигаций) и 98 "Доходы будущих периодов" (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 "Доходы будущих периодов", списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 "Прочие доходы и расходы". Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" в корреспонденции с дебетом счета 91 "Прочие доходы и расходы". Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

На отдельном субсчете к счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" учитываются расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев.

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 "Прочие доходы и расходы" (учетный процент, уплаченный кредитной организации).

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности.

При возврате организацией-векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченными векселями, продолжает учитываться на счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" обособленно.

На счете 66 учитываются кредиты и займы, которые организация получила на срок не более года. Такие кредиты и займы называются краткосрочными.

Для учета краткосрочных кредитов и займов к счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" открываются субсчета:

66-1 "Краткосрочные кредиты";

66-2 "Краткосрочные займы".

При необходимости открываются аналитические счета второго порядка, например:

66-1-1 "Банковский кредит";

66-1-2 "Товарный кредит";

66-1-3 "Коммерческий кредит" и т.д.

Получение краткосрочных кредитов (займов) отражается по кредиту счета 66, а возврат - по дебету счета 66.

Организация может получить краткосрочный кредит (заем):

в рублях;

в иностранной валюте.

Получение краткосрочного денежного кредита (займа) в рублях отразится проводкой:

Дебет 51 Кредит 66 получен краткосрочный денежный кредит (заем).

Согласно договору займа ООО «СРС-Авто» (заемщик) получило от ЗАО "Актив" (заимодавец) деньги в сумме 100 000 руб. сроком на один месяц. Сумма займа была перечислена на расчетный счет «СРС-Авто».

При получении займа бухгалтер «СРС-Авто» должен сделать проводку:

Дебет 51 Кредит 66

100 000 руб. - получен заем от ЗАО "Актив".

Возврат займа бухгалтер отразит так:

Дебет 66 Кредит 51

100 000 руб. - возвращен заем.

Если сумма кредита (займа) выражена в договоре в условных денежных единицах (например, долларах США, евро и т.д.), а получение и возврат займа производятся в рублях, бухгалтеру необходимо:

учесть сумму кредита (займа) по официальному курсу иностранной валюты, действующему на дату поступления денежных средств;

скорректировать (увеличить или уменьшить) задолженность по кредиту (займу) исходя из официального курса иностранной валюты, действующего на дату возврата денежных средств.

Если курс иностранной валюты на дату возврата денежных средств будет больше, чем на дату их получения, возникает отрицательная суммовая разница.

На эту сумму необходимо увеличить задолженность по кредиту (займу) и отразить отрицательную суммовую разницу в составе прочих расходов.

По договору займа ООО «СРС-Авто» (заемщик) получило от ЗАО "Актив" (заимодавец) денежные средства на один месяц.

Согласно договору, сумма займа выражена в долларах США и составляет 1000 USD, а все расчеты производятся в рублях.

Официальный курс доллара США составил:

на дату получения займа - 29,30 руб./USD;

на дату возврата займа - 29,40 руб./USD.

При получении займа бухгалтер «СРС-Авто» должен сделать проводку:

Дебет 51 Кредит 66

29 300 руб. (1000 USD х 29,30 руб./USD) - получен заем от ЗАО "Актив".

При возврате займа бухгалтеру надо сделать записи:

Дебет 91-2 Кредит 66

100 руб. ((29,40 руб./USD - 29,30 руб./USD) х 1000 USD) - отражена отрицательная суммовая разница;

Дебет 66 Кредит 51

29 400 руб. (29 300 + 100) - возвращен заем.

Если курс иностранной валюты на дату возврата денежных средств будет меньше, чем на дату их получения, возникает положительная суммовая разница.

На эту сумму необходимо уменьшить задолженность по кредиту (займу) и отразить положительную суммовую разницу в составе прочих доходов.

Если кредит или заем получен в иностранной валюте, бухгалтеру необходимо:

* учесть сумму кредита (займа) по официальному курсу иностранной валюты, действующему на дату поступления денежных средств;
* скорректировать (увеличить или уменьшить) задолженность по кредиту (займу) исходя из официального курса иностранной валюты, действующего на дату возврата денежных средств или на дату составления бухгалтерской отчетности.

Если курс иностранной валюты на дату возврата денежных средств (дату составления отчетности) будет больше, чем на дату их получения, возникает отрицательная курсовая разница.

На эту сумму необходимо увеличить задолженность по кредиту (займу) и отразить отрицательную курсовую разницу в составе прочих расходов.

Отрицательная курсовая разница уменьшает налогооблагаемую прибыль организации (п. 1 ст. 265 второй части НК РФ).

Вышесказанное на примере ООО «СРС - Авто»

Согласно договору, ООО «СРС-Авто» получило от иностранного банка кредит в сумме 1000 USD.

Сумма кредита была перечислена на валютный счет «СРС-Авто» 1 апреля 2006 года.

Кредит был возвращен 1 июня 2006 года.

Предположим, что официальный курс доллара США составил:

на 1 апреля 2006 года - 29,30 руб./USD;

на 1 июня 2006 года - 29,40 руб./USD.

1 апреля 2006 года бухгалтер «СРС-Авто» должен сделать проводку:

Дебет 52 Кредит 66

29 300 руб. (1000 USD х 29,30 руб./USD) - получен кредит от иностранного банка.

1 июня 2006 года бухгалтеру надо сделать записи:

Дебет 91-2 Кредит 66

100 руб. ((29,40 руб./USD - 29,30 руб./USD) х 1000 USD) - отражена отрицательная курсовая разница;

Дебет 66 Кредит 52

29 400 руб. (29 300 + 100) - возвращен кредит.

Если курс иностранной валюты на дату возврата денежных средств (составления отчетности) будет меньше, чем на дату их получения, то возникает положительная курсовая разница.

На эту сумму необходимо уменьшить задолженность по кредиту (займу) и отразить положительную курсовую разницу в составе прочих доходов.

Положительная курсовая разница увеличивает налогооблагаемую прибыль организации (п. 11 ст. 250 второй части НК РФ).

Пример.

Согласно договору, ООО «СРС-Авто» получило от иностранного банка кредит в сумме 1000 USD на два месяца. Сумма кредита была перечислена на валютный счет «СРС-Авто» 1 апреля 2006 года. Кредит был возвращен 1 июня 2006 года.

Предположим, что официальный курс доллара США составил:

на 1 апреля 2006 года - 29,40 руб./USD;

на 1 июня 2006 года - 29,30 руб./USD.

1 апреля 2006 года бухгалтер «СРС-Авто» должен сделать проводку:

Дебет 52 Кредит 66

29 400 руб. (1000 USD х 29,40 руб./USD) - получен кредит от иностранного банка.

1 июня 2006 года бухгалтеру надо сделать записи:

Дебет 66 Кредит 91-1

100 руб. ((29,40 руб./USD - 29,30 руб./USD) х 1000 USD) - отражена положительная курсовая разница;

Дебет 66 Кредит 51

29 300 руб. (29 400 - 100) - возвращен кредит.

Предметом договора займа в натуральной форме могут быть только вещи, не обладающие индивидуальными характеристиками.

То есть, например, если организация получила по договору займа материалы, то необходимо вернуть заимодавцу не те же самые материалы, но такое же количество материалов той же марки и того же качества.

Пример.

Согласно договору займа, ООО «СРС-Авто» (заемщик) получило от ЗАО "Актив" (заимодавец) 10 кубометров хвойной необрезной доски сроком на один месяц. Сумма займа составила 100 000 руб.

При получении займа бухгалтер «СРС-Авто» должен сделать проводку:

Дебет 10 Кредит 66

100 000 руб. - получены материалы по договору займа от ЗАО "Актив".

Возврат займа бухгалтер отразит так:

Дебет 66 Кредит 10

100 000 руб. - возвращены материалы в том же количестве и того же качества.

При получении кредита (займа) организация несет определенные затраты. Затраты, связанные с получением кредита (займа), могут быть:

основными;

дополнительными.

К основным затратам относятся:

проценты, подлежащие уплате по кредитам (займам);

курсовые и суммовые разницы по процентам, подлежащим уплате по кредитам или займам (если кредит (заем) получен в иностранной валюте или его сумма выражена в условных денежных единицах).

Проценты по кредитам и займам уменьшают налогооблагаемую прибыль при условии, что их сумма не отклоняется более чем на 20% от среднего уровня процентов, взимаемых по аналогичным заемным обязательствам (то есть обязательствам, выдаваемым в той же сумме, на те же сроки, на тех же условиях).

Организации, уплачивающие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, расчет среднего процента осуществляют в пределах месяца. Остальные организации - в пределах квартала.

Если аналогичные заемные обязательства отсутствуют либо так решила сама организация, проценты учитывают при налогообложении прибыли в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза (по заемным средствам в рублях), или в пределах 15% годовых (по заемным средствам в иностранной валюте) (п. 1 ст. 269 НК РФ).

Основные затраты по кредитам (займам) включите в состав операционных расходов:

Дебет 91-2 Кредит 66

учтены основные затраты по кредиту (займу).

К дополнительным затратам относятся расходы, связанные с получением кредита (займа), по оплате:

юридических и консультационных услуг;

копировально-множительных работ;

налогов и сборов;

экспертиз;

услуг связи и иных затрат, непосредственно связанных с получением кредитов (займов).

Дополнительные затраты отразите проводкой:

Дебет 91-2 Кредит 60

учтены дополнительные затраты по кредиту (займу).

Проценты по кредиту (займу) вы должны начислять в том отчетном периоде, в котором они подлежат уплате в соответствии с договором.

Дополнительные затраты могут включаться в состав операционных расходов по мере погашения кредита (займа).

Порядок учета затрат по кредитам (займам), полученным для оплаты основных средств или имущественных комплексов (инвестиционных активов), зависит от того, начисляется по ним амортизация или нет.

Если амортизация по основному средству не начисляется, то все затраты, связанные с получением кредита (займа), учитываются в составе операционных расходов.

Если амортизация по основному средству начисляется, то затраты по кредиту (займу) включаются в его первоначальную стоимость. Этот порядок действует, если выполнены следующие условия:

организация понесла расходы по покупке основных средств или начаты работы по его строительству;

наступил срок уплаты процентов по кредиту (займу);

стоимость основного средства отражена в составе капитальных вложений;

основное средство не введено в эксплуатацию.

Если эти условия не выполнены, то все затраты, связанные с получением кредита (займа), учитываются в составе операционных расходов.

Если все условия выполнены, то основные затраты по кредиту (займу) отразите так:

Дебет 08 Кредит 66

учтены основные затраты по кредиту (займу), использованному на оплату капитальных вложений (до списания капитальных вложений на счета учета основных средств).

Проценты по кредитам и займам, полученным для приобретения основных средств, уменьшают налогооблагаемую прибыль сразу после их начисления. Сумма процентов уменьшает прибыль при условии, что она не отклоняется более чем на 20% от среднего уровня процентов, взимаемых по аналогичным заемным обязательствам (то есть обязательствам, выдаваемым в той же сумме, на те же сроки, на тех же условиях).

Организации, уплачивающие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, расчет среднего процента осуществляют в пределах месяца. Остальные организации - в пределах квартала.

Если аналогичные заемные обязательства отсутствуют либо так решила сама организация, проценты учитывают при налогообложении прибыли в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза (по заемным средствам в рублях), или в пределах 15% годовых (по заемным средствам в иностранной валюте) (п. 1 ст. 269 НК РФ).

Дополнительные затраты отразите проводкой:

Дебет 08 Кредит 60

учтены дополнительные затраты по кредиту (займу), использованному на оплату капитальных вложений (до списания капитальных вложений на счета учета основных средств).

Если расходы на покупку или строительство основного средства снизились, то сумма кредита (займа) может быть использована для осуществления краткосрочных или долгосрочных финансовых вложений.

В такой ситуации затраты, связанные с получением кредита (займа), уменьшаются на сумму дохода, полученного от временного использования заемных средств в качестве финансовых вложений.

Порядок учета затрат по кредитам или займам, полученным для оплаты материальных ценностей (материалов, товаров, ценных бумаг и т.д.), зависит от того, в каком порядке использована сумма кредита (займа).

Кредит (заем) может быть использован:

для оплаты материальный ценностей, уже оприходованных на балансе организации;

для предварительной оплаты материальных ценностей.

Если кредит использован для оплаты уже оприходованных материальных ценностей, то как основные, так и дополнительные затраты по нему включаются в состав операционных расходов в обычном порядке.

Если кредит (заем) использован для предварительной оплаты материальных ценностей, то основные затраты по нему отразите так:

Дебет 60 субсчет "Расчеты по авансам выданным" Кредит 66

учтены основные затраты по кредиту (займу), использованному для предварительной оплаты материальных ценностей.

Проценты по кредитам и займам, полученным для приобретения материальных ценностей, уменьшают налогооблагаемую прибыль сразу после их начисления. Сумма процентов уменьшает прибыль при условии, что она не отклоняется более чем на 20% от среднего уровня процентов, взимаемых по аналогичным заемным обязательствам (то есть обязательствам, выдаваемым в той же сумме, на те же сроки, на тех же условиях).

Организации, уплачивающие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, расчет среднего процента осуществляют в пределах месяца. Остальные организации - в пределах квартала.

Если аналогичные заемные обязательства отсутствуют либо так решила сама организация, проценты учитывают при налогообложении прибыли в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза (по заемным средствам в рублях), или в пределах 15% годовых (по заемным средствам в иностранной валюте) (п. 1 ст. 269 НК РФ).

Дополнительные затраты отразите проводкой:

Дебет 60 субсчет "Расчеты по авансам выданным" Кредит 60

учтены дополнительные затраты по кредиту (займу), использованному для предварительной оплаты материальных ценностей.

ООО «СРС- Авто» 1 февраля взяло в банке "Коммерческий" 2-месячный кредит на сумму 1 200 000 руб. Кредит был направлен на предварительную оплату товаров. ООО «СРС- Авто» также были оплачены услуги по юридической экспертизе кредитного договора на сумму 7080 руб. (в том числе НДС - 1080 руб.).

Стоимость товаров составляет 1 200 000 руб. (НДС не облагаются). Товары были получены ООО «СРС- Авто» 11 марта.

Согласно кредитному договору, проценты за кредит уплачиваются банку ежемесячно в размере 20 000 руб.

Бухгалтер ООО «СРС- Авто» должен сделать следующие проводки:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| 1 февраля 2006г. |
| 1 | Получен кредит  | 51 | 66 | 1200000 |
|  | Учтены затраты на оплату юридических услуг, связанных с получением кредита | 60.1 | 60 | 7080 |
|  | Оплачены юридические услуги | 60 | 51 | 7080 |
|  | Перечислен аванс в оплату товаров | 60.1 | 51 | 1200000 |
| 1 марта 2006 г. |
|  | Начислены проценты, подлежащие уплате по банковскому кредиту за февраль | 60.1 | 66 | 20000 |
|  | Перечислены проценты по кредиту банку | 66 | 51 | 20000 |
| 11 марта 2006 г. |
|  | Оприходованы товары | 41 | 60 | 1200000 |
|  | Увеличена стоимость товаров на сумму основных и дополнительных расходов по кредиту | 41 | 60 | 27080(7080+20000) |
|  | Зачтен аванс | 60 | 60.1 | 1227080(1200000+27080) |
| 1 апреля 2006 г. |
|  | Начислены проценты, подлежащие уплате по банковскому кредиту за март | 91.2 | 66 | 20000 |
|  | Перечислены проценты по кредиту банку | 66 | 51 | 20000 |

 Особый порядок предусмотрен для отражения процентов по кредитам (займам):

полученным в иностранной валюте;

сумма которых выражена в условных денежные единицах.

Если курс иностранной валюты на дату начисления процентов будет меньше, чем на дату их перечисления, возникает отрицательная курсовая или суммовая разница.

На эту разницу необходимо увеличить дебиторскую задолженность по выданному авансу.

Заемные средства можно привлекать не только по кредитному договору или договору займа, но и путем выпуска и продажи облигаций.

Такие займы нужно учитывать обособленно. Для этого к счету 66 откройте субсчет "Облигационный заем", а в учете сделайте запись:

Дебет 51 Кредит 66 субсчет "Облигационный заем"

получен облигационный заем.

Облигации могут размещаться среди первых покупателей как по цене, превышающей их номинальную стоимость, так и по цене ниже номинальной стоимости (то есть с дисконтом).

В обоих случаях разница между ценой размещения и номинальной стоимостью списывается (доначисляется) равномерно в течение срока обращения облигаций.

Учет размещение облигаций по цене, превышающей их номинальную стоимость.

В июле ООО «СРС - Авто» выпустило и полностью разместило облигационный заем. Количество размещенных облигаций - 1500 шт.

Номинальная стоимость одной облигации - 1000 руб.

Таким образом, номинальная стоимость займа составила 1 500 000 руб. Срок займа - 1 год.

Размещение облигаций производилось по цене 1,2 номинала, то есть по 1200 руб. за облигацию. В результате всего было получено 1 800 000 руб. (1200 руб. х 1500 шт.), то есть на 300 000 руб. больше номинальной стоимости займа.

Бухгалтер ООО «СРС- Авто» должен сделать проводки:

в июле:

Дебет 51 Кредит 66 субсчет "Облигационный заем"

1 500 000 руб. - размещен облигационный заем;

Дебет 51 Кредит 98-1

300 000 руб. - отражено превышение цены размещения займа над его номинальной стоимостью;

ежемесячно в течение года:

Дебет 98-1 Кредит 91-1

25 000 руб. (300 000 руб. : 12 мес.) - списана часть превышения цены размещения займа над его номинальной стоимостью.

Учет размещение облигаций по цене ниже их номинальной стоимости, то есть с дисконтом.

ООО «СРС- Авто» разместило облигации с дисконтом 40%, то есть по 600 руб. за облигацию (1000 руб. - 1000 руб. х 40%). Всего было получено 900 000 руб. (600 руб. х 1500 шт.), что на 600 000 руб. меньше номинальной стоимости займа.

В этом случае бухгалтер ООО «СРС- Авто» должен сделать проводки:

в июле 2006 года:

Дебет 51 Кредит 66 субсчет "Облигационный заем"

900 000 руб. - размещен облигационный заем;

ежемесячно в течение года:

Дебет 91-2 Кредит 66 субсчет "Облигационный заем"

50 000 руб. (600 000 руб. : 12 мес.) - доначислена часть превышения номинальной стоимости займа над ценой его размещения.

Таким образом, к моменту погашения облигаций сумма задолженности по облигационному займу будет отражена в бухгалтерском учете эмитента в размере номинальной стоимости займа.

Организация может установить в своей учетной политике, что дисконт по облигациям предварительно учитывается в составе расходов будущих периодов.

Начисление процентов, которые эмитент должен выплатить держателям облигаций, отражается так же, как и начисление процентов по любым другим заемным средствам:

Дебет 91-2 Кредит 66 субсчет "Облигационный заем"

начислены проценты, подлежащие выплате по облигациям.

Проценты по облигационным займам уменьшают налогооблагаемую прибыль при условии, что их сумма не отклоняется более чем на 20% от среднего уровня процентов, взимаемых по аналогичным заемным обязательствам (то есть обязательствам, выдаваемым в той же сумме, на те же сроки, на тех же условиях).

Организации, перешедшие на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, расчет среднего процента осуществляют в пределах месяца. Остальные организации - в пределах квартала.

Если аналогичные заемные обязательства отсутствуют либо так решила сама организация, проценты учитывают при налогообложении прибыли в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза (по заемным средствам в рублях), или в пределах 15% годовых (по заемным средствам в иностранной валюте) (п. 1 ст. 269 НК РФ).

Возможно предварительно учитывать проценты, подлежащие выплате по облигациям, в составе расходов будущих периодов:

Дебет 97 Кредит 66 субсчет "Облигационный заем"

отражена в составе расходов будущих периодов сумма начисленных процентов.

В дальнейшем сумма процентов ежемесячно в течение срока обращения облигаций включается в состав операционных расходов:

Дебет 91-2 Кредит 97

проценты по облигациям частично включены в состав операционных расходов.

Займы, привлеченные путем выпуска векселей, нужно учитывать обособленно.

Для этого к счету 66 откройте субсчет "Вексельный заем", а в учете сделайте запись:

Дебет 51 Кредит 66 субсчет "Вексельный заем"

получен вексельный заем.

Дисконт и проценты по векселям отражаются в учете и уменьшают налогооблагаемую прибыль в том же порядке, что и по облигациям.

Пунктом 4 ПБУ 15/01 установлено, что организация принимает к учету задолженность по основной сумме кредитов и займов (без учет начисленных процентов) в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Иными словами, моментом возникновения задолженности признается дата зачисления денежных средств на расчетный счет организации или дата получения вещей по договору. Задолженность по полученным кредитам и займам отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

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 (видам заемных обязательств).

В соответствии с п.11 ПБУ 15/01 затраты, связанные с получением и использованием кредитов, включают в себя:

1. проценты, причитающиеся к оплате кредитора (заимодателям) по полученным от них кредитам и займам;

2. курсовые и суммовые разницы;

3. дополнительные затраты, произведенные в связи с получением кредитов и займов.

Согласно п.12 ПБУ 15/01 затраты по полученным кредитам и займам должны учитываться как расходы в том периоде, в котором они произведены. Исключение составляют затраты в той части , которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Затраты по заемным средствам включаются в текущие расходы в сумме причитающихся платежей в соответствии с договором о предоставлении займов (кредитов)независимого от того. В какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Данные затраты являются операционными расходами организации и относятся на финансовый результат, за исключением расходов по обслуживанию кредитов и займов, направленных на приобретение внеоборотных активов, материально-производственных запасов.

Счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и дебету счетов [51](#sub_51) "Расчетные счета", [52](#sub_52) "Валютные счета", [55](#sub_55) "Специальные счета в банках", [60](#sub_60) "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д.

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета [51](#sub_51) "Расчетные счета" и др. в корреспонденции со счетами 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (по номинальной стоимости облигаций) и [98](#sub_98) "Доходы будущих периодов" (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет [98](#sub_98) "Доходы будущих периодов", списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет [91](#sub_91) "Прочие доходы и расходы". Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в дебет счета [91](#sub_91) "Прочие доходы и расходы".

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции с дебетом счета [91](#sub_91) "Прочие доходы и расходы". Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

На отдельном субсчете к счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев.

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов [51](#sub_51) "Расчетные счета" или [52](#sub_52) "Валютные счета" (фактически полученная сумма денежных средств) и [91](#sub_91) "Прочие доходы и расходы" (учетный процент, уплаченный кредитной организации).

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности.

При возврате организацией-векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает учитываться на соответствующих счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет расчетов с кредитными организациями, займодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" обособленно.

Основные моменты отражения кредитов и займов на счетах бухгалтерского учета у заимодателя.

Согласно п.43 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (утв.Приказом Минфина РФ от 20.07.98 №34н) предоставленные другим организациям займы относятся к финансовым вложениям организаций-заимодателей.

Порядок формирования в учете и отчетности организации информации о ее финансовых вложениях, в том числе в ценные бумаги, регулирует ПБУ 19/02»Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина России от 10.12.2006 №126н.

Для обобщения информации о денежных займах, предоставленных другим организациям, в бухгалтерском учете используется счет 58 «Финансовые вложения». Аналитический учет выданных займов в соответствии с п.6 ПБУ 19/02 организация должна построить таким образом, чтобы обеспечить информацию по всем организациям-заемщикам.

Для того, что бы выданные займы были приняты к бухгалтерскому учету, согласно п.2 ПБУ 19/02 необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- способность займа приносить организации экономические выгоды (доход)в будущем в форме процентов, дивидендов либо в виде других выгод;

- переход к организации рисков, связанных с выдачей займа (риск невозврата суммы займа; риск изменения цены; риск ликвидности (для займа, выданного в виде приобретения векселя); и т.п.).

В соответствии с п.18 ПБУ 19/02 первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету , может изменятся в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02. При этом законодатель не предусматривает возможности проведение переоценки займов, выданных в виде денежных средств.

#

1.3 Организационно-технический уровень общества с ограниченной ответственностью «СРС - Авто»

Общество с ограниченной ответственностью «СРС - Авто» создано в 2001 году, создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.98г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Сокращённое наименование Общества - ООО «СРС - Авто».

ООО «СРС - Авто» - самостоятельный хозяйствующий субъект с правами юридического лица, имеющий самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках, печать, штамп со своим наименованием и указанием места нахождения.

Основными видами деятельности ООО «СРС - Авто» является ремонт и техническое обслуживание легковых автомобилей, оптовая торговля.

Источником формирования имущества Общества являются:

-денежные и материальные вклады участников Общества;

-доходы, полученные от реализации продукции, работ, услуг;

-безвозмездные или благотворительные взносы;

-иные источники, не запрещенные законодательством РФ.

Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества, которое руководит деятельностью Общества в соответствии с законодательством и Уставом.

Общее руководство деятельностью общества осуществляет директор, руководство текущей деятельностью осуществляется также директором.

ООО «СРС - Авто», осуществляющее торговую деятельность, руководствуется законодательными и иными правовыми актами, регулирующими коммерческие отношения, а также нормативными документами соответствующих органов власти.

В ходе своей деятельности предприятие выполняет и другие функции, связанные с доведением товара до потребителя. К этим дополнительным функциям относятся:

\* изучение покупательского спроса на товары

\* формирование ассортимента товаров

\* реклама товаров и услуг

\* оказание помощи покупателям в выборе товаров

\* оказание услуг по доставке товара.

В настоящее время отражение торговых операций в бухгалтерском учете основано на применении следующих нормативных документов:

Необходимым условием эффективной деятельности предприятия является рациональное построение организационной и управленческой структуры.

Большую роль в объемах продаж играет работа менеджеров, именно от их профессионализма и методов представления товара зависит прибыль фирмы.

Структурный подход характеризуется разделением предприятия на составные элементы по определенным признакам со сложившимися связями между этими элементами. К элементам, определяющим структуру предприятия, относят: социально-экономические факторы:

 - распределение полномочий между работниками подразделений,

 - потоки информации и т.д.

Организационная структура – это соотношение уровней управления и функциональных обязанностей, образованных таким образом, чтобы обеспечить эффективное достижение целей.

Организационная структура характеризуется обособленностью предприятия, наделением его юридическими правами и ответственностью за свою деятельность, единой системой учета и отчетности, однотипной методикой анализа и планирования торговой деятельности.

Экономическая сущность предприятия обусловлена выполняемыми функциями, характерными для всех хозяйствующих субъектов отрасли.

Правильно построенная структура управления предприятием создает предпосылки высокой оперативности управления, согласованной работы всех структурных подразделений. Структура управления ООО «СРС - Авто» представлена на рисунке 1.

|  |
| --- |
| Директор |

|  |
| --- |
| Главный бухгалтер |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сбытовойотдел |  | Отделмаркетинга |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Транспортный отдел |  | Офис-менеджер |

Рис. 1 - Структура управления ООО «СРС - Авто»

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость в значительной степени зависят от того, каким имуществом располагает предприятие, в какие активы вложен капитал, и какой доход они приносят.

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Основой информационной базы для проведения анализа финансового состояния является бухгалтерский баланс, форма которого постоянно меняется, приближаясь к балансам западноевропейских стран.

Имущество предприятия отражается в активе баланса, который включает первые два раздела. Статьи актива сгруппированы по срокам обращения: в первом разделе отражаются внеоборотные активы, срок использования которых составляет свыше 12 месяцев, во втором показываются оборотные активы, расположенные по принципу постепенного увеличения степени их ликвидности, т.е. скорости превращения из натуральной формы в денежную.

 Представим имущество ООО «СРС - Авто» с помощью рисунка 2.



 Внеоборотные активы 46%

Запасы 38%

Дебиторская задолженность 6%

Денежные средства 2%

Рис. 2 – Имущество ООО «СРС-Авто»

Проведем анализ активов баланса.

Размещение средств предприятия имеет очень важное значение в финансовой деятельности и повышения ее эффективности. От того какие средства вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и в сфере обращения, в денежной и материальной форме, оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, следовательно, и финансовое состояние предприятия. В связи с этим в процессе анализа активов предприятия в первую очередь следует изучить изменение в их составе, структуре и дать им оценки.

Таблица 1

Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса, тыс.руб

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Абсолютные виличины | % | Изменения |
| Начало года | Конец года | Начало года | Конец года | В абсол.величине в тыс.руб | В % к нач.года |
| 1. Внеоборотные активы
	1. Основные средства
	2. Нематериальные активы
 | 123912381 | 120412031 | 47,6747,630,04 | 46,0546,020,04 | -35-350 | -2,82-2,820 |
| 1. Оборотные активы
	1. Запасы
	2. НДС
	3. Долгосрочн. дебиторская задолженность
	4. Краткосрочная дебиторская задолженность
	5. Краткосрочные финансовые вложения
	6. Денежные средства
	7. Прочие оборотные активы
 | 1360972214-161-13- | 1410992214-161-43- | 52,3337,48,23-6,19-0,5- | 53,9437,958,19-6,16-1,64- | 502000-30- | 3,682,0600-2,31- |
| ИТОГО | 2599 | 2614 | 100 | 100 | 15 | 0,58 |

Важно заметить, что большая часть средств вложения в мобильные (оборотные) активы (на конец года их удельный вес составил 53,94%), нежели в иммобильный капитал (удельный вес которого на конец года равен 46,05%).

Наиболее общую структуру активов характеризует коэффициент соотношения оборотных активов (ОА) и внеоборотных активов (ВА), подтверждающее вышесказанное:

Кс=ОА/ВА. (1)

Таким образом на начало года Кс=1,098

 На конец года Кс=1,171

В течение года произошло изменение данного коэффициента, причины изменения выясняются в ходе дальнейшего анализа.

По данным таблицы видно что имущество за отчетный период увеличилось на 15 тыс.руб или на0,58%, по сравнению с началом года, составив на конец периода 2614 тыс.руб

Рис. 3 – Состав и структура активов баланса за 2006 год

Пассив баланса представлен статьями, расположенными в разделах с 3 по 5. Собственный капитал отражается в 3 разделе баланса и строках 640 «Доходы будущих периодов», 650 «Резервы предстоящих расходов» 5 раздела баланса.

Внешние обязательства предприятия (заемный капитал и долги) подразделяются на долгосрочные (сроком выше одного года) и краткосрочные (сроком менее одного года). Они представляют собой юридические права инвесторов и кредиторов на имущество предприятия. С экономической точки зрения внешние обязательства - это источник формирования активов предприятия, с юридической - это долг предприятия перед третьими лицами. Долгосрочные обязательства показываются в 4 разделе, а краткосрочные - в 5 разделе баланса. Статьи пассива группируются по степени срочности погашения (возврата) обязательств, т.е. от менее срочных к более срочным.

Представим источники формирования имущества предприятия на рисунке 4, по данным бухгалтерского баланса (Прил.1), заметим, что займов в ООО «СРС - Авто» нет.



Капитал и резервы 66%

 Краткосрочные

 обязательства 34%

 Долгосрочные

 Обязательства

Рис. 4 - источники формирования имущества предприятия ООО «СРС - АВТО»

Проанализируем пассив баланса.

Причины увеличения или уменьшения имущества предприятий устанавливают, изучая изменения в составе источников его образования. Поступление, приобретение, создание имущества может осуществляться ща счет собственных и заемных средств (капитала), характеристика соотношения котрых раскрывает существо финансовго положения предприятия.

Оценка динамики состава и структуры источников собственных и заемных средств производится по данным бухгалтерского баланса , для этого составляется аналитическая таблица.

Таблица 2

 Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Абсолютные виличины | % | Изменения |
| Начало года | Конец года | Начало года | Конец года | В абсол.величине в тыс.руб | В % к нач.года |
| 1. Капитал и резервы в т.ч:

1.1.Уставный капитал1.2.Нераспределенная прибыль отчетного года | 14011200201 | 17221200522 | 54,9146,177,73 | 65,8845,9119,97 | 3210321 | 22,91-159,7 |
| 2. Долгосрочные обязательства | - | - | - | - | - | - |
| 1. Краткосрочные обязательства
	1. Займы
	2. Кредиторская задолженность
 | 1198994204 | 892-892 | 46,0938,253 | 34,12-34,12 | -306-994688 | -25,54-100337,25 |
| Итого | 2599 | 2614 | 100 | 100 | 15 | 0,58 |

Данная таблица показывает. Что общий прирост источников составил 15 тыс.руб или 0,58% от начало отчетного периода. Этот прирост источников получен за счет роста кредиторской задолженности на 688 тыс.руб и увеличения показаетля нераспределенной прибыли отчетного года. Нераспределнная прибыль отчетного года по сравнению с налом года выросла на 321 тыс. руб.

Рис. 5 – Состав и структура пассива баланса за 2006 год

Рассмотри основные экономические показатели ООО «СРС -Авто»

Таблица 3

 Основные экономические показатели ООО «СРС - Авто»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2005 год | 2006 год |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)  | 4063 | 3089 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 3256 | 2556 |
| Валовая прибыль | 807 | 533 |
| Коммерческие расходы | 42 | 199 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 434 | 344 |
| Прочие операционные доходы | - | 39 |
| Прочие операционные расходы | 106 | 172 |
| Внереализационные расходы | 6 | 12 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 322 | 189 |
| Чистая прибыль (убыток) | 322 | 186 |

Выручка от продажи товаров (табл.3), работ и услуг в 2005 году по сравнению с 2004 годом возросла на 974 тыс. р. и составила 4063 тыс. р.

Но в то же время возросла себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг на 700 тыс. р. и составила 3256 тыс. р. в 2005 году.

Чистая прибыль в 2005 году составила 322 тыс. р. что в 1,7 раза превышает аналогичный показатель предыдущего года.

#

Глава II. Налоговый учет кредитов и займов

2.1 Налоговый учет расходов по рублевым кредитам и займам

Организации достаточно часто привлекают заемные средства. Бухгалтерский учет рублевых займов и кредитов сегодня, как правило, уже не вызывает трудностей.

В налоговом учете кредиты и займы признаются долговыми обязательствами. На это указывает пункт 1 статьи 269 НК РФ. Сумма полученного кредита (займа) не признается доходом. О том, что такие средства не учитываются в целях налогообложения прибыли, сказано в подпункте 10 пункта 1 статьи 251 Кодекса. Аналогично на основании пункта 12 статьи 270 Кодекса сумма возвращенного кредита или займа не является расходом.

Тем не менее, по кредитному договору заемщик должен уплачивать кредитору проценты за пользование заемными средствами. Это утверждение справедливо и для договора займа. Исключением являются лишь договоры займа, в которых прямо оговорена их безвозмездность. Следовательно, у организации-заемщика возникает расход по уплате процентов, который в налоговом учете учитывается в особом порядке.

Для целей налогообложения прибыли проценты за пользование заемными средствами являются внереализационными расходами и признаются на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ. При этом независимо от того, на какие цели израсходованы заемные средства, проценты по долговым обязательствам в налоговом учете всегда включаются в состав внереализационных расходов. То есть даже если кредит использован на приобретение производственного оборудования, сумма начисленных по этому долговому обязательству процентов в налоговом учете не включается в первоначальную стоимость основного средства, а признается в качестве внереализационных расходов[37, c.23].

Расходы должны удовлетворять критериям, установленным статьей 252 Налогового кодекса. Это означает, что учесть в налоговом учете проценты по заемным средствам, израсходованным для осуществления деятельности, не направленной на получение дохода, нельзя. Кроме того, нужно помнить, что статья 252 требует, чтобы произведенные расходы соответствовали принципу рациональности.

Дата признания расходов в виде процентов по долговым обязательствам зависит от того, какой метод определения доходов и расходов применяет налогоплательщик.

Если это кассовый метод, то проценты за пользование заемными средствами учитываются в составе внереализационных расходов в момент погашения задолженности. Об этом сказано в подпункте 1 пункта 3 статьи 273 НК РФ.

Совершенно иной принцип используют налогоплательщики, применяющие метод начисления. В этом случае фактический срок выплаты процентов, установленный договором, не влияет на порядок их признания в качестве расхода для целей налогообложения. Расход принимается в том отчетном периоде, к которому он относится согласно условиям заключенного договора.

Если срок действия договора займа или кредита составляет более одного отчетного периода, то расход по этому договору признается осуществленным на конец соответствующего отчетного периода. На ту же дату он включается в состав внереализационных расходов независимо от фактической оплаты процентов заемщиком. Такой порядок прописан в пункте 8 статьи 272 НК РФ. То есть налогоплательщики, ежеквартально отчитывающиеся по налогу на прибыль, проценты по таким договорам включают в расходы на конец соответствующего отчетного периода: I квартала, полугодия, 9 месяцев или года. А налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, — на конец января, января — февраля, января — марта и так до окончания календарного года.

Если долговое обязательство погашено до истечения отчетного периода, то расход учитывается в налоговом учете на дату фактического погашения займа (кредита).

Начисляя в налоговом учете проценты по долговым обязательствам, заемщику следует иметь в виду, что эти затраты являются нормируемым расходом. А значит, они признаются для целей налогообложения в сумме, не превышающей установленный предельный размер.

Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида включаются в состав внереализационных расходов с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 Кодекса. Об этом сказано в подпункте 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ. В статье 269 установлены ограничения по включению суммы процентов по долговым обязательствам в состав внереализационных расходов налогоплательщика. При этом величина процентов, начисленных сверх установленных норм, является расходом, не учитываемым в целях налогообложения. На это указывает пункт 8 статьи 270 НК РФ.

Таким образом, при расчете суммы начисленных заемщиком процентов, которую можно учесть при исчислении налоговой базы, надо руководствоваться статьей 269 Налогового кодекса. В пункте 1 этой статьи прописано, что проценты, начисленные по долговому обязательству, признаются расходом, если их сумма не превышает рассчитанного предельного размера. По рублевым займам (кредитам) он может рассчитываться двумя способами:

* исходя из среднего уровня процентов, взимаемых по сопоставимым долговым обязательствам;
* с учетом ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза.

Итак, если налогоплательщик использует средний уровень процентов по сопоставимым займам, то предельный размер расходов по долговым обязательствам, который можно учесть в целях налогообложения, рассчитывается следующим образом.

Сначала надо исчислить средний уровень процентов. Этот расчет производится по совокупности долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, в качестве периода используют не квартал, а месяц.

Другими словами, средний уровень процентов рассчитывается по следующей формуле:

 Iср = (З1 х I1 + З2 х I2 + … + З*n* х I*n*) : (З1 + З2 + … + З*n*), (2)

где З1, З2, З*n* — суммы займа (кредита);

I1, I2, I*n* — процентная ставка по условиям договора займа (кредита).

 Какие же долговые обязательства являются сопоставимыми? Для этого необходимо одновременное соблюдение четырех условий. Долговое обязательство должно быть выдано:

— в той же валюте;

— на те же сроки;

— в сопоставимых объемах;

— под аналогичные обеспечения.

Иных условий сопоставимости налоговое законодательство не содержит. Требования о том, что обязательство должно быть выдано на те же сроки в сопоставимых объемах и под аналогичные обеспечения, не являются достаточно четкими. Налоговый кодекс не содержит критериев соблюдения данных условий. Поэтому в учетной политике для целей налогообложения целесообразно установить конкретный порядок определения условий сопоставимости долговых обязательств[38,c.18].

Налоговые органы рекомендуют при этом исходить из принципа существенности и обычаев делового оборота. Под существенным изменением условия подразумевается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или понижения показателя. В частности, такой критерий используется в статьях 40 и 280 Кодекса.

Например, в соответствии с утвержденной учетной политикой обязательства могут считаться сопоставимыми, если суммы кредита отличаются друг от друга не более чем на 20%. По срокам может быть установлено, что сопоставимыми являются обязательства, попадающие в одну из следующих групп: до одного месяца, от одного месяца до трех, до 6 месяцев, до года и т. д. Под аналогичным обеспечением может пониматься поручительство третьей стороны, залог недвижимости, залог товаров в обороте, залог ценных бумаг и т. д.

Кроме того, долговые обязательства могут считаться сопоставимыми, только если они получены от разных кредиторов. Но эти кредиторы должны быть или только юридическими, или только физическими лицами. Если же одни займы получены от физических лиц, а другие — от юридических, то такие долговые обязательства не являются сопоставимыми. При этом неважно, что другие критерии соблюдены.

После того как рассчитан средний процент (Iср), определяется размер предельного процента (Iпр). Величина этого процента используется, чтобы исчислить максимальную сумму затрат по договору займа (кредита), которую можно учесть в составе внереализационных расходов. Для этого рассчитанный средний процент по сопоставимым долговым обязательствам нужно умножить на коэффициент 1,2:

Iпр = Iср х 1,2, (3)

Проценты принимаются в расходы для целей налогообложения только при условии, если их размер существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. При этом существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов.

Затем полученную величину предельного процента нужно сравнить с фактическими процентными ставками, указанными в договорах. Если фактическая процентная ставка не превышает предельный размер процента, то в налоговом учете отражается вся сумма затрат по договору займа или кредита. Для целей налогообложения включается только сумма фактических затрат по договору в пределах рассчитанного предельного уровня процента.

Предельные проценты рассчитываются в периоде (квартале или месяце) получения заемных средств. Расчет производится по каждому долговому обязательству. Исключением является лишь случай, когда в одном периоде получены два (и более) долговых обязательства и при этом они являются сопоставимыми. В этой ситуации по таким обязательствам рассчитывается одна предельная ставка. В то же время по полученному в последующем периоде займу предельную ставку придется рассчитывать заново, даже если такое обязательство является сопоставимым с полученными ранее. Поэтому на практике иногда бывает, что налогоплательщик применяет столько же предельных ставок, сколько кредитов (займов) им получено.

СРС-Авто для пополнения оборотных средств использует заемные средства. В учетной политике организации для целей налогообложения установлено, что предельная величина процентов, включаемых во внереализационные расходы, рассчитывается исходя из среднего уровня процентов, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях.

В 2005 году СРС-Авто оформило три договора займа и один кредитный договор. Полученные заемные средства удовлетворяют условиям сопоставимости, установленным в учетной политике СРС-Авто.

Итак, чтобы определить, какие расходы на уплату процентов СРС-Авто вправе учесть в целях налогообложения прибыли, надо рассчитать средний процент. Для этого сумму каждого долгового обязательства нужно умножить на установленный в договоре процент, сложить полученные величины и разделить на общую сумму полученных по договорам заемных средств.

В результате средний процент равен 25,0236% [(300 000 руб. х 15% + 285 500 руб. х 30% + 314 000 руб. х 35% + 307 800 руб. х 20%) : (300 000 руб. + 285 500 руб. + 314 000 руб. + 307 800 руб.) х 100%].

Предельный процент по данным долговым обязательствам равен 30,0283% (25,0236% х 1,2).

Следовательно, только по первому кредиту, второму и четвертому займам проценты учитываются в налоговом учете в полном объеме, а по третьему долговому обязательству — только в пределах той части, которая соответствует ставке 30,0283%.

 По долговым обязательствам, заключенным на срок более одного отчетного периода, перерасчет среднего процента в кварталах (месяцах), следующих за кварталом (месяцем) получения налогоплательщиком долгового обязательства, не делается. Исключение составляют случаи, когда изменяются сопоставимые условия по заключенным договорам займа или кредита. Например, может быть заключено дополнительное соглашение об изменении процентной ставки или суммы основного долга. Такие изменения приравниваются к выдаче нового долгового обязательства. Поэтому в этих ситуациях делают перерасчет среднего процента. Такой перерасчет осуществляется в периоде изменения сопоставимых условий.

Расчет предельной суммы процентов исходя из ставки рефинансирования: Налоговое законодательство предусматривает альтернативу рассмотренному выше способу расчета предельных процентов. При оформлении долгового обязательства в рублях предельная величина процентов, признаваемых расходом, может рассчитываться исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза.

### Этот же способ применяется и при отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях[37,c. 25].

Так же как и при применении первого способа расчета предельных процентов, в случае использования ставки рефинансирования Банка России проценты в налоговом учете начисляются на конец каждого отчетного периода.

2.2. Учет расходов по валютным кредитам

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, приведены в указанном выше Положении по бухгалтерскому учету ПБУ 15/01. В пункте 2 Положения подчеркивается, что к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа данные правила не применяются.

Проценты за пользование предоставленными валютными средствами начисляются ежемесячно с момента зачисления иностранной валюты на счет организации в соответствии с порядком, установленным договором. Сумма процентов увеличивает основное кредитное обязательство[37,c.25].

Исполнение организацией обязательств по уплате процентов должно производиться в сроки, установленные договором. Если такие сроки не определены, то проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы кредита.

Задолженность по непогашенным кредитам и займам показывается в бухгалтерском балансе с учетом причитающихся согласно условиям договоров на конец отчетного периода к уплате процентов.

Начисленные проценты принимаются к учету в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату их признания, а при его отсутствии - по курсу, согласованному сторонами сделки. Порядок пересчета задолженности по процентам аналогичен порядку, установленному в отношении основного долга.

Поэтому курсовая разница определяется при каждой переоценке невыплаченных процентов по кредитным обязательствам в иностранной валюте на отчетную дату, а также на дату исполнения обязательств по их уплате.

Основанием для прекращения начисления курсовых разниц в бухгалтерском учете, возникающих при переоценке остатка средств в расчетах по кредитным и заемным обязательствам в иностранной валюте, является прекращение обязательств по данному кредитному договору.

Курсовые разницы по кредитному договору, в котором обязательства перед кредитором выражены в иностранной валюте, прекращают начисляться с момента (указанного в тексте договора) окончания действия кредитного договора (который может быть пролонгирован), если в нем предусмотрено, что с данного момента (даты) прекращаются обязательства сторон (заимодавца и заемщика) по договору.

При отсутствии указанного условия в тексте кредитного договора курсовые разницы начисляются до обусловленного договором момента (даты) окончания исполнения сторонами обязательств по возврату организацией-заемщиком всей суммы кредита (займа) и процентов по нему[37,c.26].

Вместе с тем, порядок отражения курсовых разниц от переоценки суммы основного долга и начисленных процентов в бухгалтерской отчетности различен.

Курсовые разницы, образующиеся в результате пересчета суммы основного долга по кредитному договору, признаются в составе внереализационных доходов и расходов.

Тогда как курсовые разницы, возникающие при переоценке начисленных процентов, отражаются в соответствии с порядком, предусмотренном для признания затрат по обслуживанию кредитов. Особенности их отражения (состав и порядок признания в бухгалтерском учете затрат по займам и кредитам) оговорены в пункте 12 ПБУ 15/01.

В состав затрат, связанных с получением и использованием валютных кредитов и займов, включаются:

- проценты, причитающиеся к уплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

- отрицательные курсовые разницы, образующиеся в результате переоценки начисленных процентов;

- отрицательные разницы между официальным курсом ЦБ РФ и курсом внутреннего валютного рынка, возникающие при покупке иностранной валюты для выполнения обязательств по кредитным и сопутствующим им договорам;

- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением валютных кредитов (расходы по договорам поручительства, банковской гарантии, страхования кредитных рисков и другими).

Рассматриваемые затраты уменьшаются на величину доходов от операций по обслуживанию валютных кредитов, таких, как положительные курсовые разницы при проведении переоценки начисленных процентов.

Следующие валютные операции, связанные с оплатой в иностранной валюте затрат по обслуживанию валютных кредитов, осуществляются без ограничений:

- уплата процентов за пользование кредитом;

- платежи по договорам об обеспечении исполнения кредитных обязательств (договорам поручительства, банковской гарантии и другое);

- платежи по договорам страхования кредитных рисков при условии, что срок их действия не превышает пяти лет.

Порядок признания затрат по полученным займам и кредитам установлен в зависимости от использования полученных кредитных ресурсов.

Указанные затраты являются расходами того периода, в котором они произведены, и относятся к операционным расходам, за исключением их части, подлежащей включению в стоимость инвестиционного актива - объекта имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени[37,c.27].

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно условиям заключенных договоров, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи.

В соответствии с Планом счетов начисленные проценты по кредитам и займам, относимые к операционным расходам, отражаются в бухгалтерском учете организации-заемщика на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы».

Таким образом, в составе бухгалтерской отчетности затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, отражаются в составе операционных расходов и подлежат включению в финансовый результат организации.

При использовании займов и кредитов для предварительной оплаты при приобретении материально-производственных запасов, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов (в том числе проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам) относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели.

При принятии к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы организации-заемщика.

Если средства полученных займов и кредитов организация использует для приобретения и (или) строительства инвестиционного актива (основных средств, имущественного комплекса), требующего много времени и затрат, но не предназначенного для продажи, то расходы по обслуживанию кредита (займа) организацией-заемщиком (в том числе проценты за кредит) включаются в первоначальную стоимость этого актива.

Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету или ввода его в эксплуатацию. После указанной даты все расходы по данному кредиту включаются в операционные расходы организации.

Таким образом, курсовая разница, образовавшаяся при переоценке задолженности по причитающимся к уплате процентам, как составляющая затрат, связанных с обслуживанием валютных кредитов, относится:

* на увеличение стоимости материальных ценностей в части затрат по кредитам и займам, взятым на приобретение материально-производственных запасов (иных ценностей, работ, услуг) и начисленным до их поступления (принятия к учету) в организацию;
* к операционным расходам в части затрат по кредитам, взятым на текущие цели, а также на приобретение материально-производственных запасов (иных ценностей, работ, услуг), начисленных после их поступления (принятия к учету) в организацию; приобретение (строительство) инвестиционных активов, по которым в бухгалтерском учете не предусмотрено начисление амортизации; сооружение инвестиционных активов в случае прекращения строительных работ более чем на три месяца;
* к инвестициям в части затрат по кредитам, взятым на: приобретение (строительство) амортизируемых инвестиционных активов; текущие цели, но израсходованным на приобретение (строительство) инвестиционных активов.

Заключение кредитного договора с банком на примере ООО «СРС-Авто».

ООО «СРС - Авто» заключило кредитный договор с банком на 30 дней в размере 10 000 долларов США под 15 % годовых с выплатой процентов одновременно с возвратом основной суммы долга. Кредит получен на приобретение материалов. Материалы приняты к учету 20 апреля.

Официальный курс доллара США составил:

- 1 апреля – 31,80 рубля/ USD;

- 4 апреля – 31,90 рубля/ USD;

- 20 апреля – 31,70 рубля/USD;

- 30 апреля – 31,60 рубля/USD.

В бухгалтерском учете ООО «СРС-Авто» сформированы следующие записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 1 апреля  |
| 52 | 66.1 | 318 000 | Отражено зачисление валютного кредита на текущий валютный счет (10 000 \* 31,80 рубля/USD) |
| 4 апреля  |
| 60 | 52 | 319 000 | Отражено перечисление предоплаты поставщику (10 000 \* 31,90 рубля/USD) |
| 52 | 91.1 | 1 000 | Отражена положительная курсовая разница по валютному счету на дату списания денежных средств (10 000 \* (31,90 рубля/USD - 31,80 рубля/USD) |
| 20 апреля  |
| 60 | 66.2 | 2 605 | Отражено начисление процентов на дату перехода права собственности на приобретенные материалы (10 000 \* 15% : 365 дней х 20 дней х 31,70 рубля/USD) |
| 10 | 60 | 319 605 | Отражена стоимость материалов с учетом начисленных процентов на дату перехода права собственности на приобретенные материалы (10 000 \* 31,70 рубля/USD + 2605 рублей) |
| 91.2 | 60 | 2 000 | Отражена отрицательная курсовая разница по задолженности поставщика на дату погашения обязательств (10 000 \* (31,90 рубля/USD - 31,70 рубля/USD) |
| 30 апреля  |
| 91.2 | 66.2 | 1 299 | Отражено включение в состав операционных расходов процентов по валютному кредиту за период с 21 по 30 апреля (10 000 \* 15% : 365 дней \* 10 дней \* 31,60 рубля/USD) |
| 66.2 | 52 | 3 896 | Отражена уплата процентов банку по полученному кредиту (10 000 \* 15%: 365 дней \* 30 дней \* 31,60 рубля/USD) |
| 66.2 | 91.1 | 8 | Отражена положительная курсовая разница от переоценки обязательств по кредиту в части суммы процентов (10 000 \* 15% : 365 дней х 20 дней (31,70 рубля/USD - 31,60 рубля/USD) |
| 66.1 | 52 | 316 000 | Отражено погашение задолженности по валютному кредиту (10 000 \* 31,60 рубля/USD) |
| 66.1 | 91.1 | 2 000 | Отражена положительная курсовая разница по валютному кредиту на дату возврата (10 000 \* (31,80 рубля/ USD - 31,60 рубля/USD) |

2.3 Налогообложение займов выданных сотрудникам

Многие руководители придерживаются правила: «кадры - наше все». Надо сказать, это вполне оправданно. Ведь без квалифицированных сотрудников трудно покорять вершины бизнеса. Для того, чтобы удержать особо ценных работников, компании нередко предоставляют  им займы.

При оказании финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме объекта налогооблажения по НДС, у организации не возникает (подп.15 п.3 ст.149 НК РФ)

Размер процентов по займу, который организации выдают своим сотрудникам , невысок. В большинстве случаев он значительно ниже действующей ставки рефинансирования или вообще равен нулю (то есть заем беспроцентный). Следовательно, у работника возникает доход в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами (подп.1п.1ст.212 НК РФ). С такого дохода работник должен заплатить НДФЛ.

Налоговая база в этом случае определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из ¾ действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя их условий договора. Налоговая ставка, согласно п.2ст.224 НК РФ, установлена в размере 35%.

С 1 января 2005 года Законом №112-ФЗ от 20.08.2004 налоговая ставка по доходам в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование целевыми займами, предоставленные на новые строительство либо приобретение жилого дома, квартиры или доли в них, была понижена до 13%. Причем жилые объекты должны располагаться только на территории России и должно быть документально подтверждено целевое использование средств.

Выдавая работнику целевой заем, организация вправе проконтролировать, на какие именно цели он потратил эти средства. Работник обязан предоставить организации соответствующие документы. Если целевое заем израсходован не по назначению, оргнизация может потребовать от работника досрочного возврата суммы долга и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Материальная выгода определяется (налоговая база) определяется на дату уплаты работником процентов по полученным заемным средствам (подп.3п.1ст.223 НК РФ). Данная норма гласит, что датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды является день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным займам. При этом определение налоговой базы производится не реже чем один раз за налоговый период (календарный год).

Бухгалтер фирмы, выдавшей заем сотруднику не обязан рассчитывать, удерживать и перечисолять в бюджет НДФЛ с материальной выгоды, однако должен рассчитать по всем работникам, которым предоставлен заем, полученную материальную выгоду, заполнить налоговую декларацию (2-НДФЛ) и поддат эти сведения в налговую инспекцию по месту регистрации организации. Определяет налоговую базу и уплачивает налог с подобного дохода его получаетль, то есть физическое лицо, которое получило заемные средства (п.2ст.212 НК РФ). По итогам года налогоплательщик предоставляет в налоговую инспекцию по месту жительства декларацию по форме 3-НДФЛ с расчетом налоговой базы, суммы налога и самостоятельно уплачивает в бюджет.

Выдача займа на ООО «СРС - Авто».

1 августа 2006 г. ООО «СРС - Авто» предоставило своему сотруднику Грачеву А. Ю. заем в сумме 60 000 руб. на 3 месяца. Согласно договору, Грачев должен ежемесячно уплачивать проценты из расчета 6 % годовых. На момент выдачи денег ставка рефинансирования Банка России составляла 11,5 % годовых. В августе - 31 календарный день, в сентябре – 30, а в октябре – 31.

В бухгалтерском учете сумма займа, выданного работнику, учитывается на субсчете 73-1 "Расчеты по предоставленным займам".

При выдаче займа следует сделать запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| сумма займа выдана работнику из кассы (перечислена с расчетного счета на банковский счет работника) | 73.1 | 50.1(51) |
| начислены проценты за пользование займом | 73.1 | 91.1 |
| налог на доходы физических лиц с суммы материальной выгоды удержан из заработной платы работника | 70 | 68 |
| удержана сумма займа (процентов по нему) из заработной платы работника | 70 | 73.1 |
| работник внес сумму займа (процентов по нему) на расчетный счет организации. | 50.1(51) | 73.1 |

Сумма материальной выгоды Грачева как в августе, так и в октябре составит:

(60 000 руб. х  ¾ х 11,5 % х 31 дн.: 365 дн.) – (60 000 руб.х 6 % х 31 дн.: 365 дн.) = 133 руб. 77 коп.;

Налог на доходы с матвыгоды за август и октябрь составит: 46 руб. 82 коп. (133, 77 х 35%);

В сентябре материальная выгода равна:

(60 000 руб. х ¾ х 11,5 % х 30 дн.: 365 дн.) – (60 000 руб.х 6 % х 30 дн.: 365 дн.) = 129 руб. 45 коп.;

В сентябре бухгалтеру «СРС-Авто» нужно удержать НДФЛ в сумме 45 руб. 30 коп. (129,45 х 35%).

Проценты, которые фирма получает по займу, - это ее внереализационные «налоговые» доходы (п. 6 ст. 250 НК РФ).

#

2.4 Налоговые расчеты по НДС при использовании векселя в качестве заемных средств

Привлекать заемные средства и использовать векселя третьих лиц для финансирования текущей деятельности и расчетов с контрагентами — обычная практика многих компаний. При этом предприятия могут столкнуться с проблемой возмещения «входного» НДС: налоговые органы часто оспаривают право компаний на применение вычета, считая, что он возможен только после оплаты займа или векселей денежными средствами.

В соответствии с п.7 ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» в случаях, предусмотренных законодательством РФ, организация может привлекать заемные средства путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций. Организация приобретая векселя и облигации, выпущенные другой организацией, тем самым предоставляет последней заемные средства.

Основная сложность при расчетах векселями – это принятие к вычету НДС по оприходованным ценностям.

При оплате кредиторской задолженности собственным векселем принять к вычету «входной» НДС по товарам (работам, услугам), в счет оплаты которых был выдан вексель, можно лишь после того, как он будет оплачен фирмой. Когда оплатили вексель – до наступления срока платежа или после него – неважно (п.2 ст.172 НК РФ).

НДС, принимаемый к вычету, рассчитывается исходя из той суммы денег, которая была уплачена по векселю.

Векселя третьих лиц могут быть получены фирмой от своего покупателя в качестве оплаты за отгруженные ему товары или куплены за деньги (такие векселя чаще всего называют финансовыми).

Если организация расплатилась за товары финансовым векселем, то вычет по НДС определяется как наименьшая из двух сумм: «входного» НДС указанного в счете –фактуре поставщика, либо суммы НДС, исчисленной исходя из балансовой стоимости векселя.

Если организация расплатилась простым (не банковским) векселем, ранее полученным от своего покупателя, то принять «входной» НДС к вычету можно в тот момент, когда вексель будет передан поставщику. При передаче векселя на нем делают специальную надпись (индоссамент).

Причем сумма вычета по НДС в данном случае определяется как наименьшая из двух следующих сумм:

* «входного» НДС, указанного в счете – фактуре поставщика;
* суммы налога, исчисленной исходя из балансовой стоимости передаваемого векселя (стоимости отгруженных покупателю товаров, в счет оплаты которых фирма и получила этот вексель) (об этом говорится в п.46 Методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса ).

ООО «СРС-АВТО» купило у ЗАО «Ангел» партию товаров стоимостью 59000 руб. (в том числе НДС - 9000 руб.). В счет оплаты товаров ЗАО «Ангел» получила простой вексель третьего лица. Этот вексель фирма получила от своего покупателя за отгруженную ему продукцию. Стоимость отгруженной продукции составила 53100 руб. (в том числе НДС – 8100 руб.).

Величину налогового вычета по приобретенной ткани бухгалтер рассчитает как наименьшую из двух сумм:

* «входной »НДС, указанный в счете – фактуре ЗАО «Ангел» (9000 руб.);
* НДС, исчисленный исходя из стоимости продукции, отгруженной ООО «СРС - АВТО» своему покупателю, в счет оплаты которой ООО «СРС-АВТО» и получило вексель (8100 руб.)

Поскольку 8100руб.<9000руб., к вычету можно принять лишь 8100руб.

Бухгалтерские записи ООО «СРС-АВТО»:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| 1 | Оприходрваны товары | 41 | 60 | 50000 |
| 2 | Учтен НДС по товарам | 19 | 60 | 9000 |
| 3 | Выдан поставщику вексель третьего лица | 60 | 62.1 | 53100 |
| 4 | Отражен доход от передачи векселя | 60 | 91.1 | 5900(59000-53100) |
| 5 | Принят к вычету НДС | 68 | 19 | 8100 |
| 6 | Списана сумма НДС, которая к вычету не принимается и при исчисление налога на прибылт также не принимается. | 91.2 | 19 | 900(9000-8100) |

Если вексель третьего лица фирма получила в обмен на свой вексель, то принят к вычету НДС по купленным товарам фирма сможет лишь после того, как заплатит по нему деньги. НДС, подлежащий вычету, рассчитывается исходя из суммы фактически уплаченных денег (п.2 ст.172 НК РФ).

#

Глава III. Анализ использования кредитов и займов на предприятии ООО «СРС -Авто»

3.1 Анализ динамики и структуры использования кредитов и займов на предприятии ООО «СРС - Авто»

Структурный анализ позволяет прогнозировать изменения в кредитоспособности ООО «СРС -Авто». Он состоит в оценке:

• состояния и тенденций изменения элементов ликвидных ак­тивов;

• кредиторской задолженности, задолженности перед банком и другими кредиторами.

На основе полученных данных прогнозируется возможность возникновения проблем в деятельности организации, ухудшения ее финансового положения и кредитоспособности. Анализ структуры кредиторской задолженности также позволяет банку разрабаты­вать и включать в кредитный договор условия, гарантирующие возврат кредита и отвечающие ин­тересам банка.

Проведём анализ структуры кредиторской задолженности ООО «СРС - Авто» на 01.01.2005г. и на 01.01.2006г.

Согласно данным отчётности в таблице 4 представлена структура кредиторской задолженности ООО «СРС - Авто» по состоянию 01.01.2005г.

Таблица 4

 Структура кредиторской задолженности на 01.01.2005г.

|  |  |
| --- | --- |
| Кредиторская задолженность, всего, руб., в т. ч.: | 204 |
| перед поставщиками и подрядчиками, руб.  | 165 |
| По оплате труда, руб. | 8 |
| Прочая кредиторская задолженность, руб. | 31 |

Более наглядно структуру кредиторской задолженности ООО «СРС - Авто» можно увидеть по средствам построенной диаграммы (Рис. 6).



Рис. 6 Структура кредиторской задолженности на 01.01.2005г.

Согласно выше приведённым данным наибольший удельный вес кредиторской задолженности приходится на поставщиков и подрядчиков и составляет 81%

Доля прочей кредиторской задолженности составляет 15,2% что тоже очень существенно. Задолженность перед персоналом по оплате труда составляет небольшую долю: 4 %.

В таблице 5 приведена структура кредиторской задолженности ООО «СРС - Авто» на 01.01.2006г.

Таблица 5

 Структура кредиторской задолженности на 01.01.2006г.

|  |  |
| --- | --- |
| Кредиторская задолженность, всего, тыс.руб., в т. ч.: | 892 |
| перед поставщиками и подрядчиками, тыс.руб.  | 810 |
| По оплате труда,тыс руб. | 46 |
| Прочая кредиторская задолженность, тыс.руб. | 35 |

Более наглядно структуру кредиторской задолженности можно увидеть по средствам построенной на основе выше приведённой таблицы диаграммы (Рис. 7).



Рис. 7 Структура кредиторской задолженности на 01.01.2006г.

За 2005г. структура кредиторской задолженности почти не изменилась, по-прежнему наибольший удельный вес составляет задолженность пред поставщиками и подрядчиками 91 % (увеличилась 10%), незначительно возросла доля задолженности по оплате труда и составила 5 %.

Также целесообразно провести анализ динамики кредиторской задолженности, чтобы посмотреть есть ли тенденции к увеличению или снижению задолженности [39, с. 248].

В таблице 6 приведена динамика кредиторской задолженности ООО «СРС - Авто».

Таблица 6

 Динамика кредиторской задолженности ООО «СРС - Авто»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2005г. | 01.01.006. | Изменение | Рост, % |
| Кредитор. задолженность, всего, тыс.руб., в т. ч.: | 204 | 892 | 688 | 337,25 |
| перед поставщиками и подрядчиками, тыс.руб.  | 165 | 810 | 645 | 390,91 |
| По оплате труда, тыс.руб. | 8 | 46 | 38 | 475 |
| Прочая кредиторская задолженность, тыс.руб. | 31 | 35 | 4 | 12,9 |

Из проведённого анализа можно сделать вывод, что за 2005г. размер кредиторской задолженности существенно изменился, общий размер роста составил 337,25% (688 тыс руб.).

Не рекомендуется улучшать класс кредитоспособности или оговаривать условия его кредитования по данному классу при: фактическом наличии собственных оборотных средств в раз­мере менее постоянной минимальной потребности в них; улучшении показателя обеспеченности производственной дея­тельности за счет заключения договоров с некредитоспособными покупателями и поставщиками; сокращении долговых обязательств банку в связи с непостав­ками кредитуемого сырья и др.

3.2 Оценка кредитоспособности предприятия ООО «СРС - Авто»

Определение коэффициентов кре­дитоспособности и класса заемщика:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности – это отношение наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов (сумма кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов):

Кал. = (Д+ЦБ)/(К+З), (4)

где: Д – денежные средства;

ЦБ – краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

К – кредиторская задолженность;

З – краткосрочные заемные средства;

Нормальное ограничение Кал = 0,2 - 0,5.

Рассчитаем данный коэффициент на начало и на конец периода в соответствии с данными бухгалтерского баланса (Приложение 1):

Кал.н.п. = (13)/(994+204)=0,01;

Кал.к.п. = (43)/(892)=0,05.

Коэффициент абсолютной ликвидностипоказывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств клиента. Этот коэффициент ха­рактеризует возможность хозяйствующего субъекта мобилизовать де­нежные средства для покрытия краткосрочной задолженности. Чем выше данный коэффициент, тем надежнее заемщик.

Если фактический коэффициент укладывается в указанный диапазон, за счет обеспечения равномерного поступления платежей от партнеров по бизнесу имеющаяся краткосрочная задолженность будет погашена за 2-5 дней (1/0,5 и 1/0,2).

На ООО «СРС - Авто», на начало отчётного периода данный коэффициент равен 0,01 (т.е. задолженность будет погашена за 100 дней), а на конец отчётного периода 0,05 (т.е. задолженность будет погашена за 2 дня). Это говорит о том, что за год у предприятия есть возможности быстро погашать краткосрочные обязательства.

2. Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) определяется как отношение всех оборотных средств текущих активов (раздел II баланса) за вычетом НДС и дебиторской задолженности , платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты к текущим обязательствам:

Ктл. = Та/То, (5)

где Та – текущие активы,

То – текущие обязательства.

Рассчитаем данный коэффициент на начало и на конец периода в соответствии с данными бухгалтерского баланса (Приложение 1):

Ктл. н.п. =(2599-214)/(1198)=1,99;

Ктл. к.п. =(2614-214)/(892)=2,69.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства и характеризует платежные возможности организации.

Нормативным значением считается 2 (установлен Федеральным управлением по делам о несостоятельности (банкротстве). Это означает, что на каждый рубль его краткосрочных обязательств должно приходиться не менее 2-х рублей ликвидных средств, а если менее 2-х рублей, то создается угроза финансовой нестабильности.

По данным показателям ООО «СРС - Авто» предприятие имеет финансовой стабильности, так как значения коэффициента покрытия и на начало и на конец отчётного периода соответствует установленным нормам.

3. Коэффициент критической ликвидности (или промежуточный коэффициент покрытия) – это частное от деления величины денежных средств, краткосрочных ценных бумаг и расчетов на сумму краткосрочных обязательств организации: и отражает прогнозируемые платежные способности организации при условии своевременного расчета с дебиторами. Теоретически оправданное значение этого коэффициента примерно 0,8.

Коэффициент критической ликвидности на начало и на конец периода в соответствии с данными бухгалтерского баланса (Приложение 1):

Ккл. = (1360-972-214)/(1198)=0,15;

Ккл. = (1410-992-214)/(892)=0,23.

Коэффициент критической ликвидности, рассчитанный по данным ООО «СРС - Авто» не входит в установленные общепринятые нормы, следовательно, прогнозируемые платёжеспособности предприятия неудовлетворительны.

Более наглядно анализ коэффициентов ликвидности представлен в таблице 7.

Таблица 7

 Анализа коэффициентов ликвидности ООО «СРС - Авто»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент ликвидности | На начало анализируемого периода | На конец анализируемого периода | Изменения, % | Нормативы |
| Кал. | 0,01 | 0,05 | +400 | 0,2-0,5 |
| Ктл. | 1,99 | 2,69 | +35,18 | 2 |
| Ккл. | 0,15 | 0,23 | +53,33 | 0,8 |

Данные коэффициентов ликвидности позволяют сделать вывод, что ООО «СРС - Авто» не является надёжным заёмщиком для банков, в большинстве случаев банки предпочитают либо не сотрудничать с такими клиентами, либо разрабатывают определённые меры по обеспечению возвратности кредита.

4. Коэффициент маневренности собственного капитала (Км) пока­зывает, насколько мобильны собственные источники средств органи­зации с финансовой точки зрения.

Он определяется путем деления собственных оборотных средств на сумму всех источников собствен­ных средств:

Рассчитаем данный коэффициент на начало и на конец периода в соответствии с данными бухгалтерского баланса (Приложение 1):

Км н.п. = (1401-1239)/(1401)=0,12;

Км к.п. = (1722-1204)/(1722)=-0,3.

Оптимальный уровень Км равен 0,5.

Уровень рассматриваемого коэффициента зависит от характера деятельности организации: в фондоемких производствах его нормаль­ная величина должна быть ниже, чем в материалоемких, так как в этом случае значительная часть собственных средств является ис­точником покрытия основных производственных фондов. С финан­совой точки зрения, чем выше коэффициент маневренности, тем лучше финансовое состояние организации.

5. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами — определяет степень обеспеченности СОС организации, необходимую для финансовой устойчивости, определяется путём деления собственных оборотных средств на сумму оборотных активов.

Рассчитаем данный коэффициент на начало и на конец периода в соответствии с данными бухгалтерского баланса (Приложение 1):

К об.сос. н.п. = (1401-1239)/(1360)=0,12;

К об.сос. н.п. = (1722-1204)/(1410)=0,37.

 Сумма внеоборотных активов предприятия ниже величины собственного капитала, это является положительным аспектом финансового состояния организации.

В процессе анализа определяются и оцениваются также сле­дующие показатели:

1) чистые активы организации = активы — обязательства (долго­срочные и краткосрочные);

2) чистые ликвидные активы = ликвидные активы — кратко­срочные обязательства;

3) собственные текущие активы = текущие активы – краткосрочные обязательства.

Собственные текущие активы — это активы, оставшиеся после погашения краткосрочных обязательств. Их называют рабочим ка­питалом. Рост этого показателя свидетельствует о росте собственно­го имущества организации и ее платежеспособности.

Для ускорения проведения оценки кредитоспособности целесообразно рассчитать сумму чистых активов, балансовая стоимость которых определяется как разница между активами нетто и краткосрочными обязательствами. В свою очередь активы нетто – это активы, свободные от несуществующих активов.

ЧА н.п. = 2599-214-204=2181 тыс. руб.

ЧА к.п. = 2614-214-892=1508 тыс. руб.

Величина чистых активов рассчитана по данным бухгалтерского баланса (Приложение 1).

За отчетный период величина чистых активов ООО «СРС - Авто» уменьшилась, темп роста составил: -30,86 %.

Для более точного определения кредито­способности проводят факторный анализ названных показателей. Целью факторного анализа являются:

• выяснение воздействия на уровень показателей кредитоспо­собности изменения отдельных факторов, в частности, ликвидных ресурсов, различных видов задолженности;

• выявление основного фактора, наиболее сильно воздействующе­го на изменение того или иного коэффициента кредитоспособности.

3.3 Направления и повышения кредитоспособности предприятия ООО «СРС - Авто»

Проведенный анализ кредитоспособности предприятия позволил сделать ряд выводов и рекомендаций.

На сегодняшний день анализируемое предприятие, в общем, оценивается как недостаточно платежеспособное.

Анализ коэффициентов ликвидности показал:

На начало отчётного периода коэффициент абсолютной ликвидности равен 0,01 (т.е. задолженность будет погашена за 100 дней), а на конец отчётного периода 0,05 (т.е. задолженность будет погашена за 2 дня). Это говорит о том, что за год у предприятия существенно появились возможности быстро погашать краткосрочные обязательства.

По данным ООО «СРС - Авто» можно сделать вывод о том, что предприятие имеет финансовой стабильности, так как значения коэффициента покрытия и на начало и на конец отчётного периода в пределах установленных норм.

Коэффициент критической ликвидности, рассчитанный по данным ООО «СРС - Авто» так же не входит в установленные общепринятые нормы, следовательно, прогнозируемые платёжеспособности предприятия неудовлетворительны.

В общем данные коэффициентов ликвидности позволяют сделать вывод, что ООО «СРС - Авто» не является надёжным заёмщиком для банков, в большинстве случаев банки предпочитают либо не сотрудничать с такими клиентами, либо разрабатывают определённые меры по обеспечению возвратности кредита.

Неудовлетворительные показатели ликвидности также говорят о том, что предприятие недостаточно платежеспособно, так как не может в любой момент времени погашать свои обязательства. Руководству ООО «СРС-Авто» необходимо пересмотреть свою платёжную политику и более ответственно подходить к решению проблемы недостатка ликвидности, так как за два отчётных периода показатели не растут, а снижаются.

По коэффициенту маневренности полученные результаты расчётов не удовлетворительны, это говорит о плохом управлении собственными средствами предприятия.

Анализ кредиторской задолженности предприятия показал, что структура данного показателя очень изменидась, в динамике растёт и за 2005 рост составил 337,25%..

 Для улучшения эффективности использования средств предприятия можно порекомендовать проведение следующих мероприятий:

1. Оптимизация складских запасов. Для этой цели необходимо выявить, какая часть текущих активов мобилизована в запасы, определить их ликвидность и наметить возможные пути их использования. Увеличение товарных запасов за счет необоснованного отвлечения средств из оборота приводит к росту кредиторской задолженности и ухудшению финансового состояния предприятия.
2. Совершенствование договорной дисциплины. При заключении договоров с поставщиками необходимо четко оговаривать сроки поставки и оплаты энергии, с покупателями - сроки, форма расчета и условия оплаты.
3. Активизация работы юридической службы предприятия по неоплаченным договорам, по взысканию штрафов, пени, грамотному заключению договоров.

Целесообразно разработать платежный календарь - при этом необходимо установить четкую очередность платежей, зависящую от планируемых поступлений.

#

Заключение

Организация, занимающаяся предпринимательской деятельностью, вступает в отношения с другими хозяйствующими субъектами. При заключении любого договора появляются взаимные обязательства.

В данной работе были рассмотрены вопросы, касающиеся бухгалтерского учета и налогообложения кредитов и займов.

Изучив теоретические аспекты учета кредитов и займов можно выделить основные моменты:

При ведении бухгалтерского учета операций, связанных с получением, использованием и возвратом заемных средств, организациям следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01), утвержденным Приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. N 60н.

При получении займа (кредита) организация-заемщик отражает в учете задолженность по займу (кредиту) в момент фактической передачи денег (других вещей) исходя из фактически поступившей суммы или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором (п.п.3 и 4 ПБУ 15/01).

Для учета операций по получению и погашению кредитов используют пассивные счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Полученные ссуды отражают по кредиту этих счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашение ссуд - по дебету счетов в корреспонденции по счетам денежных средств.

 Кроме собственных источников финансирования, предназначенных для формирования хозяйственных средств и обеспечения хозяйственных операций, предприятия в своей деятельности часто используют заемные средства. К собственным источникам финансирования относятся: уставный капитал, прибыль текущего года и прибыль прошлых лет, часть которой может быть размещена в резервном фонде. Среди заемных средств, главными являются: кредиты банков, коммерческие кредиты поставщиков, займы других предприятий и физических лиц.

 Как показывает мировая практика, заемные средства необходимая статья финансирования деятельности предприятий. Поэтому необходимо владеть своевременной и достоверной информацией обо всех изменениях в этом разделе.

Кредитоспособность предприятия - комплексное понятие, представляющее интерес не только для банка-кредитора, но и для самого предприятия, поскольку основано на общих принципах финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности и рентабельности.

Как бы успешно ни работало предприятие, периодически оно нуждается в привлечении заёмных средств: при расширенном воспроизводстве такая потребность возникает чаще всего по поводу приобретения основных фондов, в таком случае кредитование средств производится в капитальные вложения.

К сожалению, в настоящее время очень редкое предприятие способно работать по такому принципу. В остальных случаях кредитование производится на пополнение оборотных средств предприятия, недостаток в которых — постоянное явление на наших предприятиях. Ввиду этого обстоятельства очень важно постоянно поддерживать показатели кредитоспособности на высоком уровне, поскольку на рынке ссудного капитала, обнаруживается тенденция привлечения банками потенциальных заемщиков к сотрудничеству по разным информационным источникам.

Сложность сегодняшней ситуации состоит в том, что на многих предприятиях работники бухгалтерской службы не владеют методами финансового анализа, а специалисты, ими владеющие, включая и руководство, как правило, не умеют читать документы аналитического и синтетического бухгалтерского учета.

Подобное положение вещей приводит к тому, что ситуация с финансовыми средствами выходит из-под контроля лиц, отвечающих за их состояние. Поэтому на каждом предприятии необходимо иметь профессиональную службу по управлению финансами.

 Уже из вышесказанного видно, что данная тема выбрана не случайно, так как проблема учета и налогообложения кредитов и займов актуальна для любого субъекта хозяйственной деятельности.

При оценке кредитоспособности анализируемого предприятия ООО «СРС - Авто» был проведён количественный анализ коэффициентов кредитоспособности, анализ структуры и динамики кредиторской задолженности, .

В общем данные коэффициентов ликвидности позволили сделать вывод, что ООО «СРС - Авто» не является надёжным заёмщиком для банков, в большинстве случаев банки предпочитают либо не сотрудничать с такими клиентами, либо разрабатывают определённые меры по обеспечению возвратности кредита.

По коэффициенту маневренности полученные результаты расчётов не удовлетворительны, это говорит о плохом управлении собственными средствами предприятия.

За отчетный период величина чистых активов ООО «СРС - Авто» уменьшилась, темп роста составил: -30,86 %.

В результате проведенного анализа финансовой деятельности предприятия, был предложен ряд мероприятий, направленных на более эффективную работу исследуемого объекта:

1. Оптимизация товарных запасов. Предприятию следует произвести расчеты нормативов текущих и страховых запасов и в соответствии с произведенными расчетами оптимизировать запасы сырья и эксплуатационных материалов.
2. Совершенствование договорной дисциплины. На предприятии достаточно слабо поставлена работа по контролю за выполнением договоров поставки сырья в части согласованного ассортимента, сроков и объемов поставок. Это явилось одной из основных причин образования сверхнормативных запасов на предприятии.
3. Активизация работы юридической службы предприятия по взысканию штрафов, пени за несвоевременно оплаченную поставляемую продукцию.
4. Разработка и внедрение платежного календаря
5. Проведение систематического комплексного экономического анализа деятельности предприятия.

Основные положения и выводы дипломной работы могут быть использованы в выработке новых концептуальных положений для учета и налогообложения кредитов и займов на предприятии ООО «СРС -Авто».

#

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ. Части первая, вторая и третья. – М.: ОМЕГА, 2005. – 442с.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть первая и вторая. – М.: ОМЕГА, 2006. – 450с.
3. Трудовой кодекс РФ. – М.: ОМЕГА, 2006. – 430с.
4. Федеральный закон от 8 августа 2001г. № 128-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 22 июля 2005г. №119-ФЗ «О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах »
6. Федеральный закон от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп. от 23 июля 1998г., 28 марта, 31 декабря 2006г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003г.)
7. Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995г. №49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».
8. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» «Доходы организации» (ПБУ 9/99 (с изм. и доп. от 30 декабря 1999г., 30 марта 2001г.)).
9. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» «Расходы организации» (ПБУ 10/99 (с изм. и доп. от 30 декабря 1999г., 30 марта 2001г.)).
10. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99.
11. Приказ Минфина РФ от 20 мая 2003г. №44н «Об утверждении методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций».
12. Приказ Минфина РФ от 2 августа 2001г. №60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01.
13. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998г. №60н (ред. От30 декабря 1999) «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98.
14. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению».
15. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2006г. №114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02.
16. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2006г. № 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.
17. Постановление Правительства РФ от 05.08.92г. №552 (ред. от 31.05.2000г.)
18. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98г. №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (ред. от 03.05.2000г.)
19. Постановление Госкомстата РФ от 25 декабря 1998г. №132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций»
20. Приказ МНС и РФ от 20 декабря 2000г. № БГ – 3 – 03/ 447 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса Российской Федерации
21. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 208с.
22. Богоцкая Т.Г. Списание кредиторской задолженности (полученного аванса), Бухгалтерский учет № 10, 2005. – 13с.
23. Большая Российская энциклопедия бухгалтера Книга 1. – М.: Издательский дом «Витязь», 2004. – 496с.
24. Большая Российская энциклопедия бухгалтера Книга 5. – М.: Информцентр XXI века,2004. – 712с.
25. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учеб.пособие. - М.: Финансы и статистика, 2006. – 384с.
26. Гарант – справочно-правовая система 5.5
27. Жуков Н.В. Долговые обязательства: учет и налогообложение.// Бухгалтерский учет № 6, 2006. – с.12 - 18
28. Жуков Н.В. Долговые обязательства: учет и налогообложение.// Бухгалтерский учет № 7, 2006. – с.12 - 17
29. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Бухгалтерский учет, 2005. – 192с.
30. Касьянова Г.У. Тысяча и один договор.- М.: АБАК, 2006. – 360с.
31. Кузьмин Г. Кредиторская задолженность.// Экономика и жизнь № 32 (410), август 2005. – с.6 - 10
32. Кирюшина И. Списание кредиторской задолженности.// Экономика и жизнь № 17 (395), апрель 2005. – с.7 - 13
33. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Экономика, 2005. - 203с.
34. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Экзамен», 2006. – 832с.
35. Консультант- плюс технология 3000 – справочно-правовая система.
36. Кукукина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротств: Учеб. Пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 312с.
37. Ольховская Т. Учет кредитов и займов// Бухгалтерский учет, 2003, №2. – с.23-30
38. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.// Бухгалтерский учет №4, февраль 2005. – с.15 - 23
39. Семенихина В.В. Возврат долгов: Практической руководство. – М.:Эксмо, 2006. – 160с.
40. Чернов В.А. Анализ финансового состояния организации.// Аудит и финансовый анализ, №2, 2005. – с.20 - 28
41. Шеремет А.Д. Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА – М, 2006. – 207с.

#

Приложение 1

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР No. \_345

г. \_\_Новосибирск "\_15"\_ноября\_\_\_ \_2005 г.

 \_\_\_\_ОАО «РеалБанк\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_ый в дальнейшем

 (наименование банка)

"Банк", в лице \_Управляющего\_\_\_\_\_Петрова А.А.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (должность, ф.и.о.)

действующего на основании Ген.доверенности 1 от 01.01.05с одной стороны,

 (Устава, положения)

и \_\_ООО «СРС - Авто»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_ый\_ в дальнейшем "Заемщик",

 (наименование организации)

в лице \_\_\_Иванова И.И.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании

 (должность, ф.и.о.)

\_\_\_\_\_\_Устава\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о

 (Устава, положения)

нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 300000 (\_Триста тысяч\_\_\_) рублей на срок до "\_14"\_ноября\_ 2006 г. со взиманием \_\_15\_\_ (\_\_Пятнадцать\_\_\_) процентов годовых.

2. ОБЪЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ

2.1. Заемщик обязуется использовать кредит на следующие цели: пополнение оборотных средств.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Заемщик обеспечивает возврат кредита в срок, обусловленный срочным обязательством и настоящим договором.

3.2. Проценты по выданному кредиту начисляются ежемесячно и на дату возврата кредита. Расчет процентов производится за полный месяц (с 1-го по 30-е или 31-е число) или за фактическое время пользования кредитом. Сумма процентов перечисляется Заемщиком платежным поручением до \_\_14\_\_\_\_ числа месяца начисления процентов, а в случае, если это выходной или праздничный день, - на следующий за ним рабочий день каждого месяца, за который производится начисление.

3.3. Банк имеет право изменять процентную ставку по выданной ссуде в связи с изменением кредитной политики Центрального банка Российской Федерации, уровня инфляции и общей конъюнктуры рынка, о чем письменно уведомляет Заемщика.

3.4. Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты списания средств со счета Банка и заканчивается датой зачисления их на счет Банка. Документальным основанием для расчета процентов служат выписки из лицевого счета Заемщика в Банке. При начислении процентов за кредит принимается количество дней в году и в месяце, равное фактическому количеству.

3.5. С просроченной задолженности по кредиту и суммы неуплаченных в срок процентов за пользование кредитом взимается повышенная процентная ставка в размере \_\_\_\_\_ от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

3.6. При наличии просроченной задолженности по кредиту Банк имеет право списать ее в безакцептном порядке с расчетного счета Заемщика, открытого в Банке.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

 4.1. Возврат кредита, процентов и других обязательных платежей по

настоящему договору обеспечивается залогом имущества Заемщика в

соответствии с Договором о залоге No. \_\_-\_\_ от "\_\_\_"\_\_\_-\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

 4.2. Заемщик закладывает следующее имущество: принадлежащее ему

на праве собственности (долевой собственности) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (наименование имущества)

(свидетельство о регистрации права N \_\_\_\_\_, выдано \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется произвести своевременное перечисление кредита в срок, указанный Заемщиком.

5.2. Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку следующие документы:

- заявление на кредит с указанием цели его использования;

- срочное обязательство на дату возврата кредита;

- экономическое обоснование кредита;

- документы, удостоверяющие право собственности Заемщика на закладываемое имущество.

5.3. Заемщик гарантирует своевременный возврат кредита и процентов по нему всеми принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.

5.4. При досрочном возврате кредита или его части Заемщик обязан предупредить Банк о своем намерении за \_10\_\_ календарных дней. Банк вправе требовать письменного предупреждения.

5.5. Банк имеет право потребовать досрочного возврата кредита и процентов в случае, когда заложенное имущество было утрачено по вине Заемщика, и Заемщик не восстановил это имущество или не заменил его новым, равным прежнему по стоимости.

5.6. При несогласии на изменение процентной ставки согласно п. 3.3 настоящего договора Заемщик обязан полностью погасить кредит с начисленными процентами в течение \_\_\_\_\_ дней с момента уведомления об изменении процентной ставки.

5.7. В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансово - хозяйственное положение Заемщика, целевое использование кредита и его обеспеченность.

5.8. Заемщик обязуется предоставлять по требованию Банка документацию, отвечать на вопросы работников Банка, предоставлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п. 5.7 настоящего договора.

5.9. Заемщик обязуется допускать работников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок. Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Заемщиком не согласуются.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Договор вступает в силу с момента списания средств по кредиту со счета Банка и заканчивает свое действие после полного погашения Заемщиком кредита, перечисления процентов по нему и выполнения Заемщиком других условий настоящего договора.

6.2. Банк вправе востребовать у Заемщика кредит и проценты по нему досрочно в случае задержки перечисления процентов более чем на \_10\_\_\_ (\_\_\_Десять\_\_\_) календарных дней с даты, определенной в п. 3.2.

Договор может быть расторгнут досрочно также в случае:

- предоставления ложных сведений о состоянии Заемщика (немедленно);

- признания Заемщика неплатежеспособным (в течение месяца);

- нарушения Заемщиком любого из условий настоящего Договора.

6.3. Настоящий договор вступает в силу лишь в случае надлежащего оформления договора залога имущества, указанного в п. 1.

6.4. Настоящий договор может быть пролонгирован по взаимному соглашению сторон.

6.5. Все изменения и дополнения к настоящему договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

6.6. Если одна из сторон изменит свое место нахождения, то она обязана информировать об этом другую сторону за \_\_\_\_20\_\_\_\_\_\_\_ до изменения места нахождения.

6.7. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При недостижении договоренности спор будет передан на рассмотрение в арбитражный суд в соответствии с действующим законодательством РФ.

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: \_\_\_630132 Новосибирск, пр. Димитрова, 7\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заемщик: \_\_630089, Новосибирск, Большевистская , 255\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Общество с ограниченной ответственностью "СРС - Авто" |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборотно-сальдовая ведомость |  |  |  |  |  |  |
| По субсчету 66/3 - "Краткосрочные кредиты" |  |  |  |  |  |  |
| За период с 01.01.2005 по 31.12.2005 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В корреспонденции счетов |  |  |  |  |  |  |  |
| Хоз. | Наименование | Сальдо на начало | C деб. в кред. сч |   | Оборот дебет | C кред. в деб. сч | Оборот кредит | Сальдо на конец |
| Операция |   | Кт | СЧ 51 | С 91 |   | СЧ 51 |   | Кт |
|   |   | Рубли | Рубли | Рубли | Рубли | Рубли | Рубли | Рубли |
| 9 | РеалБанк ОАО |   | 300 000,00 | 5 671,23 | 305 671,23 | 5 671,23 | 5 671,23 | 300 000,00 |
|   | Оборот итого |   | 30 000,00 | 5 671,23 | 305 671,23 | 5 671,23 | 5 671,23 |   |

Приложение 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Общество с ограниченной ответственностью "СРС - Авто" |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборотная ведомость |  |  |  |  |  |  |
| По субсчету 66 /3 - "Краткосрочные займы" |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| За период с 01.01.2005 по 31.12.2005 |  |  |  |  |  |
| Хоз. операция | Наименование | Остаток на 01.01.05 | Об. 01.01.05 - 31.12.05 | Остаток на 31.12.05 |
|   |   | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
|   |   | Рубли | Рубли | Рубли | Рубли | Рубли | Рубли |
| 9 | РеалБанк ОАО |   |   | 5 671,23 | 305 671,23 |   | 300 000,00 |
| Итого |   |   |   | 5 671,23 | 305 671,23 |   | 300 000,00 |
|   |  |   |   |   |   |   | 300 000,00 |

Приложение 4

## Анкета индивидуального заемщика (поручителя)

**АНКЕТА индивидуального заемщика (поручителя)**

***1. Общие сведения о заемщике (поручителе)***

Фамилия, имя, отчество \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Число, месяц, год рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Возраст (число полных лет) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт (документ, его заменяющий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_):

серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кем)

Адрес постоянной прописки (регистрации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес места работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Стаж работы на этом месте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность (профессия) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны: домашний \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ служебный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Семейное положение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Число лиц, находящихся на иждивении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Менялись ли Ф.И.О. (укажите прежние данные и причины изменения) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Образование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие загранпаспорта: серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан

“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кем)

***2. Сведения о доходах заемщика (поручителя)***

Среднемесячный доход за последние полгода:

по основному месту работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

по совместительству \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

пенсия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

проценты, дивиденды \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

другие доходы (укажите какие) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИТОГО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ожидается ли изменение размера Ваших доходов? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Если ответ положительный, дайте объяснение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***3. Сведения об обязательных платежах и долговых обязательствах заемщика (поручителя)***

Ежемесячные удержания и выплаты:

подоходный налог (средний за последние полгода) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

страховые взносы в пенсионные фонды \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

профсоюзные взносы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

налоги на имущество \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

алименты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

удержания по исполнительным листам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров

(окончание выплат \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

прочие платежи (указать какие) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИТОГО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Обязательства по полученным кредитам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк-кредитор (отделение, филиал), местонахождение |  |  |  |
| Номер ссудного счета |  |  |  |
| Дата получения кредита |  |  |  |
| Цель кредита |  |  |  |
| Сумма кредита |  |  |  |
| Срок погашения |  |  |  |
| Порядок погашения кредита (периодичность, размер платежей) |  |  |  |
| Порядок уплаты процентов (ставка, периодичность) |  |  |  |
| Остаток задолженности по кредиту |  |  |  |
| В том числе просроченная задолженность |  |  |  |

Обязательства по предоставленным поручительствам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| За кого дано поручительство |  |  |  |
| Кому дано поручительство |  |  |  |
| Сумма поручительства (если распространяется и на проценты – указать ставку) |  |  |  |
| Срок действия поручительства |  |  |  |
| Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого дано поручительство |  |  |  |
| В том числе просроченная задолженность |  |  |  |
| Были ли случаи исполнения обязательств по поручительству (указать сумму и дату) |  |  |  |

***4. Сведения об объекте недвижимости, для приобретения (строительства, реконструкции) которого испрашивается кредит***

(Заполняется только заемщиком. Для получения кредита на другие цели этот раздел анкеты не заполняется)

Объект недвижимости \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место его нахождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие разрешения государственных органов на строительство и согласованной в установленном порядке проектно-сметной документации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие права собственности на земельный участок, на котором будет вестись (ведется) строительство или реконструкция; документ, подтверждающий это право \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В какой стадии находится строительство (реконструкция) в настоящий момент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Предполагаемая цена приобретаемого объекта или сметная стоимость строительства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Потребность в заемных средствах, включая остатки задолженности по уже полученным кредитам на эти цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Размер уже произведенных собственных вложений в строительство (реконструкцию) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***5. Сведения об имуществе заемщика (поручителя)***

***5.1. Ликвидные средства***

Средства на банковских счетах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование и местонахождение банка | Вид счета | Номер счета | Сумма на счете |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Ценные бумаги:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование ценных бумаг | Наименование эмитента и реквизиты эмиссии | Количество ценных бумаг | Общая номинальная стоимость |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

***5.2. Недвижимость***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект недвижимости | Точный адрес | Документ, подтверждающий право собствен-Ности | Наличие Других Собственников (указать их число) | Если Собственность общая, указать – совместная или долевая ( размер) | Наличие страховки (сумма, срок, виды риска, страховщик, выгодоприо-бретатель) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

***5.3. Транспортные средства***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид | Марка, модель | Год выпуска | Наличие страховки (сумма, срок, виды риска, страховщик, выгодоприобретатель) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

***5.4. Другое имущество***

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***6. Другие сведения о заемщике (поручителе)***

6.1. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.2. Находитесь ли Вы под судом или следствием? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.3. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.4. Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время банком или его агентом всех сведений, содержащихся в анкете.

Подпись заемщика (поручителя): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ФИО подпись

Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

#

Приложение 6

## Типовая форма кредитного договора

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (место заключения) | "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г. |

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,

(должность уполномоченного лица банка, Ф.И.О. полностью)

действующего в соответствии с Уставом Сбербанка России, Положением о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и на основании доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и гр. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. полностью)

именуемый (ая) далее ЗАЕМЩИК, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ кредит в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (цифрами и прописью)

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (целевое назначение кредита)

на срок по “\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года под \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых, а ЗАЕМЩИК обязуется

(цифрами и прописью)

возвратить КРЕДИТОРУ полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего договора.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. По рублевым кредитам:

“В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (часть 2) материальная выгода, полученная Заемщиком от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, подлежит налогообложению в размере 13% от положительной разницы между суммой процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения таких средств, и суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.”;

 2. По кредитам в иностранной валюте:

“В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (часть 2) материальная выгода, полученная Заемщиком от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, подлежит налогообложению в размере 13% от положительной разницы между суммой процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, и суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.”

**2. Условия предоставления кредита**

2.1. Кредитор открывает ЗАЕМЩИКУ ссудный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

За обслуживание ссудного счета ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ единовременный платеж ( тариф ) в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_% от суммы кредита не позднее даты выдачи кредита.

2.2. Выдача кредита производится после уплаты ЗАЕМЩИКОМ единовременногоплатежа ( тарифа) в соответствии с п. 2.1. настоящего договора, надлежащего оформления указанного в пункте 5.1 настоящего договора обеспечения по кредиту, а также передачи залогодателем КРЕДИТОРУ предмета заклада, если в качестве обеспечения используется имущество в закладе, и предоставления ЗАЕМЩИКОМ КРЕДИТОРУ страхового полиса на предметы залога - объекты недвижимости и транспортные средства, если в качестве обеспечения используется залог объектов недвижимости или транспортных средств.

2.3. Выдача кредита производится единовременно \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наличными деньгами, путем зачисления

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на счет ЗАЕМЩИКА по вкладу до востребования или банковской карты в филиале Сбербанка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

России (указать реквизиты)

2.4. Погашение суммы кредита производится ЗАЕМЩИКОМ :

а) ежемесячно, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г., \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(месяц, год) ( равными долями / по графику в

 соответствии с приложением к настоящему договору )

последний платеж производится не позднее даты, указанной в пункте 1.1 договора.

2.5. Уплата процентов производится ЗАЕМЩИКОМежемесячно, начиная с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  одновременно с погашением сумм кредита согласно п. 2.4 ( месяц, год) настоящего договора.

2.6. В случае досрочного погашения части кредита ЗАЕМЩИК производит ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга.

2.7. При несвоевременном внесении (перечислении) платежа в погашение кредита и/или уплату процентов ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим договором, в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

**3. Условия расчетов и платежей**

3.1. Погашение кредита и уплата процентов и неустоек производится :

а) наличными деньгами через кассы филиалов Сбербанка России, переводами через предприятия связи, перечислением со счетов по вкладам, посредством удержания из заработной платы ( по заявлению ЗАЕМЩИКА) - если кредит выдан в рублях;

б) перечислением со счетов по валютным вкладам в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(вид валюты)

- если кредит выдан в иностранной валюте.

3.2. Датой выдачи кредита является дата образования ссудной задолженности.

Датой погашения задолженности по кредиту (уплаты процентов, неустойки) является дата поступления средств в кассу (если кредит выдан в рублях) или на счет КРЕДИТОРА, указанный в настоящем договоре, или дата списания средств со счета ЗАЕМЩИКА по вкладу, если этот счет открыт в филиале КРЕДИТОРА, выдавшем кредит.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счету (включительно).

При досрочном частичном исполнении обязательств по кредитному договору ( погашении основного долга, процентов) дата уплаты процентов включается в период, за который эта уплата производится.

3.4. При исчислении процентов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году- действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.5. Суммы, вносимые (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 просроченнойзадолженности по кредиту;

5) на погашение срочной задолженности по кредиту.

3.6. ЗАЕМЩИК возмещает все расходы КРЕДИТОРА, связанные с взысканием задолженности по настоящему договору.

**4. Обязательства и права КРЕДИТОРА**

4.1. КРЕДИТОР обязан:

а) произвести зачисление (перечисление) суммы кредита на счет ЗАЕМЩИКА по вкладу до востребования или банковской карты, указанный в п. 2.3 настоящего договора, не позднее двух рабочих дней после выполнения условий, изложенных в п. 2.2 настоящего договора;

б) выдать наличными деньгами по заявлению ЗАЕМЩИКА в день подачи заявления, если пунктом 2.3 настоящего договора предусмотрен такой способ выдачи кредита.

4.2. КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке без уведомления ЗАЕМЩИКА производить снижениепроцентной ставки по настоящему договорупри условии принятия Центральным Банком Российской Федерации решений по уменьшению учетной ставки.

4.3. КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить повышение процентной ставки по настоящему договору с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА.

В этом случае КРЕДИТОР обязан известить ЗАЕМЩИКА телеграммой или заказным письмом с уведомлением о вручении об изменении процентной ставки с указанием даты изменения.

4.4. КРЕДИТОР вправе установить ежеквартальную периодичность по уплате основного долга и процентов за пользование кредитом по заявлению Заемщика в связи с его длительной командировкой, болезнью и другими объективными причинами (спредъявлением Заемщиком соответствующих подтверждающих документов), на срок не более 6 месяцев с заключением дополнительного соглашения к кредитному договору.

При ежеквартальной уплате процентов КРЕДИТОР самостоятельно производит пересчет процентной ставки для ее приведения к месячному базису.

4.5. КРЕДИТОР имеет право в случае расторжения настоящего договора требовать от ЗАЕМЩИКА возврата задолженности по кредиту, причитающихся процентов, неустойки и расходов, указанных в п. 3.6 настоящего договора.

**5. Обязательства и права ЗАЕМЩИКА**

5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им ЗАЕМЩИК предоставляет ( обеспечивает предоставление ) КРЕДИТОРУ:

1) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

(поручительства граждан РФ /указать Ф.И.О. полностью; поручительства организаций - клиентов

2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

КРЕДИТОРА/ указать полное наименование; ценные бумаги в заклад/указать какие и залогодателя;

3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

имущество в залог/указать какое и залогодателя)

4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

5) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

5.2. ЗАЕМЩИК обязан застраховать (обеспечить страхование залогодателем) в пользу КРЕДИТОРА имущество, передаваемое в залог, от риска \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в одной из следующих страховых компаний: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и своевременно возобновлять страхование до полного исполнения обязательств по настоящему договору.

5.3. ЗАЕМЩИК обязан предоставить страховой полис, обеспечить явку поручителей и залогодателей и предоставление необходимых документов для оформления договоров поручительства и залога в течение пяти рабочих дней с даты заключения настоящего договора.

5.4. ЗАЕМЩИК вправе получить кредит в течение одного месяца от даты заключения настоящего договора.

5.5. При увеличении КРЕДИТОРОМ процентной ставки в соответствии с п. 4.3 договора ЗАЕМЩИК имеет право погасить всю сумму кредита на условиях взимания прежней процентной ставки в течение трех месяцев от даты отправки КРЕДИТОРОМ извещения.

5.6. При несогласии поручителя по настоящему договору с увеличением процентной ставки ЗАЕМЩИК обязан предоставить другое поручительство или иное обеспечение по согласованию с КРЕДИТОРОМ в течение полутора месяцев от даты отправки КРЕДИТОРОМ извещения об изменении процентной ставки.

5.7. ЗАЕМЩИК вправе производить досрочное полное или частичное погашение кредита с уплатой процентов и неустоек, начисленных на дату погашения.

5.8. ЗАЕМЩИК отвечает по своим обязательствам перед КРЕДИТОРОМ всем своим имуществом в пределах задолженности по кредиту, процентам, неустойкам и расходам, связанным со взысканием задолженности по кредиту.

5.9. Обязательства ЗАЕМЩИКА считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата КРЕДИТОРУ всей суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, неустоек в соответствии с условиями настоящего кредитного договора, определяемых на дату погашения кредита, и возмещения расходов, связанных с взысканием задолженности.

5.10. ЗАЕМЩИК вправе обратиться к КРЕДИТОРУ с заявлением о временном установлении ежеквартальной периодичности по уплате основного долга и процентов за пользование кредитом на срок до 6 месяцев в связи с длительной командировкой, болезнью и другими объективными причинами ( с предъявлением соответствующих подтверждающих документов).

5.11. ЗАЕМЩИК обязан в трехдневный срок уведомить КРЕДИТОРА об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, работы, фамилии или имени и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему договору.

**6. Основания и порядок расторжения договора**

6.1. В случае непредставления ЗАЕМЩИКОМ страхового полиса, или неявки поручителей и залогодателей, или непредставления документов, необходимых для заключения договоров поручительства и залога, в срок, установленный пунктом 5.3 договора, КРЕДИТОР имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий договор, письменно известив об этом ЗАЕМЩИКА.

6.2. В случае, если ЗАЕМЩИК в течение одного месяца от даты заключения настоящего договора не воспользуется своим правом на получение кредита, КРЕДИТОР имеет право в одностороннем ( внесудебном) порядке расторгнуть настоящий договор, письменно известив об этом ЗАЕМЩИКА.

6.3.Расторжение настоящего договора производится путем направления ЗАЕМЩИКУ соответствующего извещения в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении.

Договор считается расторгнутым с даты получения ЗАЕМЩИКОМ указанного извещения, если в извещении не указана иная дата.

6.4. КРЕДИТОР имеет право потребовать от ЗАЕМЩИКА, а ЗАЕМЩИК обязан досрочно возвратить всю сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, неустойки, предусмотренные условиями настоящего договора, при этом КРЕДИТОР имеет право предъявить аналогичные требования поручителям, обратить взыскание на заложенное имущество в случаях:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАЕМЩИКОМ его обязательств по настоящему договору по погашению кредита и/или уплате процентов;

б) образования необеспеченной задолженности;

в) отсутствия продления страхования имущества, переданного в залог в обеспечение по настоящему договору, в соответствии с п. 5.2 настоящего договора;

г) неисполнения ЗАЕМЩИКОМ его обязательств, предусмотренных пунктом 5.6 договора;

д) неисполнения ЗАЕМЩИКОМ его обязательств, предусмотренных пунктом 5.11 договора.

**7. Прочие условия**

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему договору.

7.2. Изменения и дополнения к настоящему договору, кроме случаев, предусмотренных пунктами 4.2, 4.3 настоящего договора, действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны ЗАЕМЩИКОМ и уполномоченным лицом КРЕДИТОРА.

7.3. Споры по настоящему договору разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.4. Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается ЗАЕМЩИКУ, два - КРЕДИТОРУ.

**8. Адреса и реквизиты сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **КРЕДИТОР:** | **ЗАЕМЩИК:** |
| Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации  |  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( Ф.И.О полностью )\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Паспорт/удостоверение личности Серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  ( кем, когда) |
| Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Адрес регистрации ( прописки): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| Телефон, факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  Адрес фактического проживания \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Реквизиты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Телефоны (домашний)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (служебный)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(должность)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись, фамилия, имя, отчество) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись, фамилия, имя, отчество) |
| м.п. | . |

Пиложение 6

## Договор о сотрудничестве



*ДОГОВОР О СОТРУДНИЧЕСТВЕ № \_\_\_\_\_*

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (место составления) | "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г. |

 Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем БАНК, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность уполномоченного лица банка, Ф.И.О. полностью)

действующего в соответствии с Уставом Сбербанка России, Положением о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и на основании доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г., с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование, соответствующее Уставу и регистрационным документам)

именуемое далее ФИРМА, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (должность уполномоченного лица,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 Ф.И.О. полностью)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

 **1. Предмет договора.**

1.1. С целью удовлетворения потребностей граждан, желающих приобрести в торговой сети ФИРМЫ дорогостоящие товары длительного срока пользования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

( указать виды дорогостоящих товаров длительного срока пользования)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(далее товары)[[1]](#footnote-1)1 и объединения усилий в области реализации БАНКОМ программы кредитования граждан на указанную цель, стороны согласились принять на себя обязательства согласно настоящему договору.

 **2. Права и обязанности сторон.**

2.1**. БАНК обязуется:**

2.1.1. Предоставлять ФИРМЕ информационный материал об условиях кредитования граждан на приобретение товаров в торговой сети ФИРМЫ.

2.1.2. Размещать в клиентских залах БАНКА информационный материал об условиях кредитования граждан на приобретение товаров в торговой сети ФИРМЫ, основных видах товаров, адресах магазинов ФИРМЫ и других условиях, сообщенных ФИРМОЙ.

 2.1.3. Осуществлять консультационные и информационные услуги об условиях и порядке кредитования граждан на приобретение товаров в торговой сети Фирмы.

2.1.4. Обеспечить рассмотрение заявлений граждан, желающих получить кредит на приобретение товаров в торговой сети ФИРМЫ и принятие решений о выдаче кредита в течение 8 рабочих дней от даты подачи гражданином полного пакета документов, необходимых для рассмотрения заявления в соответствии с нормативными документами Сбербанка России.

2.1.5. Осуществлять выдачу кредитов гражданам за счет ресурсов БАНКА после получения от ФИРМЫ счета–фактуры (счетов-фактур) в соответствии с требованиями п. 2.3.5 настоящего договора, и внесения гражданином на лицевой счет в БАНКЕ по вкладу денежной суммы в размере не менее 20 % стоимости товара отечественного производства или 30 % стоимости товара импортного производства.

2.1.6. Исполнять поручения граждан о перечислении денежных средств (сумм кредита и денежных сумм, внесенных гражданами в соответствии с п. 2.1.5 настоящего договора на вклад) на расчетный счет ФИРМЫ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ( указать наименование филиала Сбербанка России)

 2.1.7. Не взимать комиссионное вознаграждение за перечисление денежных средств (сумм кредита и денежных сумм, внесенных гражданами на вклад) на расчетный счет ФИРМЫ.

 2.1.8. Выдавать гражданам письма на имя руководителя ФИРМЫ с указанием номера, даты и суммы платежного поручения, перечисленной на расчетный счет ФИРМЫ, за подписью руководителя и печатью Банка в качестве подтверждающего документа об оплате товара.

2.2. **БАНК имеет право:**

2.2.1. Расторгнуть в одностороннем внесудебном порядке настоящий договор в случае неисполнения ФИРМОЙ обязательств, предусмотренных в 2.3 настоящего договора, в случае ухудшения финансового состояния ФИРМЫ, отсутствия оборотов по расчетному (ым) счету (ам), открытому (ым) в БАНКЕ в течение 6 месяцев, наличия фактов реализации некачественных товаров, указанных в п. 1.1 настоящего договора (приложении к настоящему договору).

2.2.2. Списывать в безакцептном порядке денежные средства со счетов ФИРМЫ, открытых в БАНКЕ и других банках, в счет погашения задолженности граждан перед БАНКОМ, в случае предоставления ФИРМОЙ поручительств в обеспечение исполнения обязательств граждан по кредитным договорам ( договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии), согласно п. 2.3.1.г) настоящего договора, письменно информировать ФИРМУ о факте безакцептного списания средств с ее счетов не позднее следующего рабочего дня.

2.3. **ФИРМА обязуется:**

2.3.1. Обеспечить следующие льготные условия реализации товаров, указанных в п. 1.1 настоящего договора (приложении к настоящему договору) в части:

а) предоставления скидок от розничной цены товаров:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ( указать виды товаров, на которые устанавливаются скидки от их розничной цены и их размер)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

б) установления гарантийных сроков на товары:

 - в случае, если гарантийные сроки не установлены изготовителем \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (указать виды товаров, на которые устанавливаются гарантийные сроки)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- большей продолжительности, чем гарантийные срок, установленные изготовителем \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ( указать виды товаров, на которые устанавливаются дополнительные гарантийные сроки)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в) организации внеочередной регистрации автотранспортных средств (автомобилей) представителями ГИБДД в торговой сети ФИРМЫ

г) предоставления ФИРМОЙ поручительств в обеспечение исполнения обязательств граждан по кредитным договорам (договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии) в случае приобретения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ( указать виды товаров, категории граждан, либо иные условия, по которым Фирма

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 предоставляет поручительства в обеспечение исполнения обязательств граждан по кредитам),

2.3.2. Предоставлять БАНКУ информационный материал о товарах, указанных в п.1.1 настоящего договора (приложении к настоящему договору), включая льготные условия их реализации, установленные ФИРМОЙ в соответствии с п. 2.3.1 настоящего договора.

2.3.3. Размещать информационный материал БАНКА об условиях кредитования граждан на приобретение товаров в своих торговых залах (без использования логотипа Сбербанка России).

2.3.4. Осуществлять консультационные и информационные услуги об условиях реализации товаров, указанных в п.1.1 настоящего договора (приложении к настоящему договору) по программе целевого кредитования, включая льготные условия их реализации, установленные ФИРМОЙ в соответствии с п. 2.3.1 настоящего договора.

2.3.5. Извещать БАНК о намерениях граждан приобрести товары, указанные в п.1.1 настоящего договора (приложении № 1 к настоящему договору) по программе целевого кредитования путем выдачи гражданину счета-фактуры (счетов-фактур), содержащей (их) данные о наименовании товара, его идентификационных признаках (название, тип, марка, заводской номер и т.д.), количестве и стоимости с указанием отнесенных на счет гражданина расходов (по транспортировке, установке, сборке и т.п.).

2.3.6. Осуществлять отпуск товара гражданам на основании документа, указанного в п. 2.1.8 настоящего договора.

2.3.7. Уплачивать БАНКУ не позднее “\_\_\_” числа\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (ежемесячно, последнего месяца квартала)

 комиссионное вознаграждение в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_% от роста товарооборота ФИРМЫ, определенного по общей сумме выданных БАНКОМ кредитов по настоящему договору за\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

 (месяц / квартал)

2.3.8. Принимать следующие виды товаров, оформленных как предмет залога (приобретенных ранее в торговой сети Фирмы в рамках настоящего договора), на реализацию в случае неисполнения гражданами обязательств перед БАНКОМ по кредитным договорам ( договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (указать виды товаров)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.3.9. Оформлять по каждому кредитному договору (договору о невозобновляемой кредитной линии) дополнительные соглашения к договорам банковских счетов ФИРМЫ, открытых в БАНКЕ, и, при необходимости, в других филиалах БАНКА и иных коммерческих банках, о предоставлении БАНКУ права на безакцептное списание средств со счетов для погашения просроченной задолженности по кредитным договорам (договорам о невозобновляемой кредитной линии).

2.3.10. Уведомлять БАНК об изменении видов товаров, приведенных в п.1.1 настоящего договора (приложении к настоящему договору), местонахождения магазинов письмом и путем предоставления соответствующих информационных материалов.

2.3.11. Предоставлять БАНКУ документы, касающиеся финансового положения и хозяйственной деятельности ФИРМЫ ( для юридических лиц- бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках ; для предпринимателей без образования юридического лица – декларацию о полученных доходах и расходах, связанных с извлечением дохода за последний отчетный период /документы, подтверждающие уплату единого налога на вмененный доход /патент на право применения упрощенной системы налогообложения, книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу и др.) по формам, установленным Минфином России и другими министерствами и ведомствами, с отметкой подразделения Министерства Российской Федерации по налогам и сборам , а также справки об оборотах и остатках на расчетных счетах и наличии претензий к счетам, сведения о количестве поступивших от граждан рекламаций по качеству приобретенного в торговой сети ФИРМЫ товаров, указанных в п. 1.1 (приложении) к настоящему договору, другие отчетно-финансовые документы по требованию БАНКА, в случае необходимости, не реже 1 раза в 6 месяцев.

**3. Прочие условия**

3.1. Настоящий договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.

3.2. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении полученной информации.

3.3. Споры по настоящему договору рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.4. В случае расторжения настоящего договора, договоры поручительства, заключенные между БАНКОМ и ФИРМОЙ в обеспечение кредитных договоров (договоров о невозобновляемой кредитной линии) граждан, согласно п. 2.3.1.г) настоящего договора, действуют до полного исполнения сторонами своих обязательств.

3.5. Любое уведомление или сообщение, направляемое сторонами друг другу по настоящему договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посыльным, заказным письмом, телексом или телефаксом по адресу, указанному в настоящем договоре.

3.6. В случае изменения одной из сторон своего места нахождения, реорганизации, либо ликвидации она обязана информировать об этом другую сторону, как минимум, за 10 дней до даты предстоящих изменений.

3.7. В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

3.8. Каждая из сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть договор, в том числе по основаниям, предусмотренным п. 2.2.1 настоящего договора, при условии уведомления другой стороны не менее чем за до даты расторжения договора (дней, месяцев)

 3.9. Расторжение договора производится путем направления одной из сторон соответствующего извещения. Извещение о расторжении договора направляется в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении или доставляется по почтовому адресу, указанному в разделе 4 настоящего договора.

Договор считается расторгнутым с момента получения стороной указанного извещения, если в извещении не указана иная дата.

3.10. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, два экземпляра из которых для БАНКА и один экземпляр для ФИРМЫ.

**4. Адреса и реквизиты сторон**

 БАНК:

Место нахождения :\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ФИРМА:

Место нахождения : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Расчетный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Факс:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 БАНК ФИРМА

Должность Должность

Подпись Подпись

МП МП

Пиложение 7

## Заявление на предоставление кредита

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование филиала Сбербанка России)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

От\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (адрес регистрации **/**прописки)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прошу предоставить мне кредит в сумме\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цель кредита)

сроком на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ лет/месяцев.

Источником погашения кредита и уплаты процентов за пользование им будет

 являться \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и

Уплаты процентов предоставляю \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_ г.

Пиложение 8

## Справка для получения ссуды (оформления поручительства)

(Штамп учреждения. *"Углового штампа организация**н****е*** *имеет "* организации, предприятия)

"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_года *Справка действительна в течение 15 дней*

**СПРАВКА**

 **для получения ссуды (оформления поручительства) в\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

( наименование филиала Сбербанка России )

Дана гр. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

Что он (она) постоянно работает с “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

получает пенсию пожизненно или сроком до “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование предприятия, учреждения, организации, учебного заведения или

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 органа, назначившего пенсию)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (индекс, почтовый адрес и телефон)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(банковские реквизиты)

в должности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

и его (ее) среднемесячный доход за последние шесть месяцев составляет

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(сумма цифрами) (сумма прописью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Разовые негарантированные выплаты за последние 6 месяцев \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Среднемесячные удержания за последние 6 месяцев

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ( цифрами и прописью)

 - подоходный налог \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- страховые взносы в пенсионные фонды \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- профсоюзные взносы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- налоги на имущество \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*-* алименты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

-удержания по исполнительным листам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- прочие платежи (указать какие)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(подпись) (Ф.И.О.)

 [[2]](#footnote-2)**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_**

(подпись) (Ф.И.О.)

**М.П.**

ОЗНАКОМЛЕН:

Поручитель(и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Должность ( для представителя юридического лица), Ф.И.О., подпись

#

Приложение 9

## График погашения кредита

1

Приложение к

 к кредитному договору/ договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

**ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Срок погашения** | **Сумма** |
|  | **Месяц** | **Год** | **(размер платежа)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

 КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.)

 М.П.

Форма № 1 к диплому

Лист 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Бухгалтерский баланс** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **на** | 1 января  | **20** | 06 | **г.** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Коды |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Форма № 1 по ОКУД |  | 0710001 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Дата (год, месяц, число) |  | 2006 | 3 | 30 |
| Организация | ООО "СРС-АВТО" |  |  |  |  | по ОКПО |  | 57190322 |
| Идентификационный номер налогоплательщика |  |  |  | ИНН |  | 540621540 |
| Вид деятельности |   |  |  |  |  | по ОКВЭД |  | 50,20,1 |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | Открытое |   | 65 | 16 |
| общество с ограниченной ответственностью/частная собственность |  |  |  |  |  |  |  | по ОКОПФ/ОКФС |  |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) |  |  |  |  |  | по ОКЕИ |  | 384/385 |
| Местонахождение (адрес) |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 643,630028,54, Новосибирск г.,Большивистская ул,. 255 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Дата утверждения |  |  |  | 30.03.2006 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Дата отправки (принятия) |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Актив | Код по- | На начало | На конец отчет- |
|   | казателя | отчетного года | ного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |   | 1 | 1 |
| Нематериальные активы | 110 |
| Основные средства | 120 | 1238 | 1203 |
| Незавершенное строительство | 130 |   |   |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 |   |   |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 |   |   |
| Отложенные налоговые активы | 145 |   |   |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |   |   |
| Итого по разделу I | 190 | 1239 | 1204 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |   | 972 | 992 |
| Запасы | 210 |
| в том числе: |   | 331 | 345 |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности |   |
| животные на выращивании и откорме |   |   |   |
| затраты в незавершенном производстве |   |   | 3 |
| готовая продукция и товары для перепродажи |   | 622 | 620 |
| товары отгруженные |   |   |   |
| расходы будущих периодов |   | 19 | 24 |
| прочие запасы и затраты |   |   |   |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным |   | 214 | 214 |
| ценностям | 220 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |   |   |   |
| ожидаются более чем через 12 месяцев после |   |
| отчетной даты) | 230 |
| в том числе покупатели и заказчики |   |   |   |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |   | 161 | 161 |
| ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной |   |
| даты) | 240 |
| в том числе покупатели и заказчики |   | 10 | 14 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 |   |   |
| Денежные средства | 260 | 13 | 43 |
| Прочие оборотные активы | 270 |   |   |
| Итого по разделу II | 290 | 1360 | 1410 |
| **БАЛАНС** | 300 | 2599 | 2614 |

Лист 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пассив | Код по- | На начало | На конец отчет- |
|   | казателя | отчетного периода | ного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |   | 1200 | 1200 |
| Уставный капитал | 410 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров |   |   |   |
| Добавочный капитал | 420 |   |   |
| Резервный капитал | 430 |   |   |
| в том числе: |   |   |   |
| резервы, образованные в соответствии |   |
| с законодательством |   |
| резервы, образованные в соответствии |   |   |   |
| с учредительными документами |   |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 201 | 522 |
| Итого по разделу III | 490 | 1401 | 1722 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |   |   |   |
| Займы и кредиты | 510 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 |   |   |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |   |   |
| Итого по разделу IV | 590 |   |   |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |   | 994 | - |
| Займы и кредиты | 610 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 204 | 892 |
| в том числе: |   | 165 | 810 |
| поставщики и подрядчики |   |
| задолженность перед персоналом организации |   | 8 | 46 |
| задолженность перед государственными |   | 2 | 8 |
| внебюджетными фондами |   |
| задолженность по налогам и сборам |   | 29 | 27 |
| прочие кредиторы |   |   |   |
| Задолженность перед участниками (учредителями) |   |   |   |
| по выплате доходов | 630 |
| Доходы будущих периодов | 640 |   |   |
| Резервы предстоящих расходов | 650 |   |   |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |   |   |
| Итого по разделу V | 690 | 1198 | 892 |
| **БАЛАНС** | 700 | 2599 | 2814 |
| **СПРАВКА о наличии ценностей,** |   |   |   |
| **учитываемых на забалансовых счетах** |   |
| Арендованные основные средства |   |   |   |
| в том числе по лизингу |   |   |   |
| Товарно-материальные ценности, принятые на |   |   |   |
| ответственное хранение |   |
| Товары, принятые на комиссию |   |   |   |
| Списанная в убыток задолженность |   |   |   |
| неплатежеспособных дебиторов |   |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные |   |   |   |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные |   |   |   |
| Износ жилищного фонда |   |   |   |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других |   |   |   |
| аналогичных объектов |   |
| Нематериальные активы, полученные в пользование |   |   |   |
|   |   |   |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Руководитель |   |  |   |  |  | Главный бухгалтер |   |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| « |   | » |   | 20 |   | г. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Форма № 2 к диплому

Лист 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Отчет о прибылях и убытках** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **за** |   | **20** | 05 | **г.** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Коды |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Форма № 2 по ОКУД |  | 0710002 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Дата (год, месяц, число) |  |   |   |   |
| Организация | ООО "СРС-АВТО" |  |  |  |  | по ОКПО |  |   |
| Идентификационный номер налогоплательщика |  |  |  | ИНН |  |   |
| Вид деятельности |   |  |  |  |  | по ОКВЭД |  |   |
| Организационно-правовая форма / форма собственности |   |   |   |   |
|   |  |  |  |  |  |  |  | по ОКОПФ/ОКФС |  |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) |  |  |  |  |  | по ОКЕИ |  | 384/385 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Показатель | За отчетный | За аналогичный |
| наименование | код | период | период преды- |
|   |   |   | дущего года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Доходы и расходы** |   |   |   |
| **по обычным видам деятельности** |   |   |   |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, |   | 4063 | 3089 |
| услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, |   |
| акцизов и аналогичных обязательных платежей) |   |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, |   | (3256) | (2556) |
| работ, услуг |   |
| Валовая прибыль |   | 807 | 533 |
| Коммерческие расходы |   | (42) | (199) |
| Управленческие расходы |   | (331) |   |
| Прибыль (убыток) от продаж |   | 434 | 334 |
| **Прочие доходы и расходы** |   |   |   |
| Проценты к получению |   |   |   |
| Проценты к уплате |   |   |   |
| Доходы от участия в других организациях |   |   |   |
| Прочие операционные доходы |   |   | 39 |
| Прочие операционные расходы |   | (106) | (172) |
| Внереализационные доходы |   | (6) | (12) |
| Внереализационные расходы |   |   |   |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** |   | 322 | 186 |
| Отложенные налоговые активы |   |   |   |
| Отложенные налоговые обязательства |   |   |   |
| Текущий налог на прибыль |   |   |   |
|   |   |   |   |
| **Чистая прибыль (убыток)** |   |   |   |
| **отчетного периода** |   |   |   |
| СПРАВОЧНО. |   |   |   |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) |   |   |   |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию |   |   |   |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию |   |   |   |

Лист 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Форма 0710002 с. 2 |
| **Расшифровка отдельных прибылей и убытков** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Показатель | За отчетный период | За аналогичный период |
|   |   | предыдущего года |
| наименование | код | прибыль | убыток | прибыль | убыток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Штрафы, пени и неустойки, приз- |   |   |   |   |   |
| нанные или по которым получены |   |
| решения суда (арбитражного суда) |   |
| об их взыскании |   |
| Прибыль (убыток) прошлых лет |   |   |   |   |   |
| Возмещение убытков, причиненных |   |   |   |   |  |
| неисполнением или ненадлежащим |   |
| исполнением обязательств |   |
| Курсовые разницы по операциям |   |   |   |   |   |
| в иностранной валюте |   |
| Отчисления в оценочные резервы |   |   |   |   |  |
| Списание дебиторских и кредитор- |   |   |   |   |   |
| ских задолженностей, по которым |   |
| истек срок исковой давности |   |
|   |   |   |   |   |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Руководитель |   |  |   |  |  | Главный бухгалтер |   |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| « | 20 | » | 3 | 20 | 06 | г. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 16466

г.Новосибирск «01» ноября 2004г.

КРАБ "НОВОСИБИРСКВНЕШТОРГБАНК "(ЗАО), именуемый в дальнейшем БАНК, в лице и.о. начальника Управления кредитования Филипповой Г.А., действующей на основании доверенности № 256 от «15» октября 2004г.. с одной стороны, и ООО «СPC - Авто», именуемое в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице директора Серазетдинова Р.С. действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ**

1.1.БАНК предоставляет ЗАЕМЩИКУ кредит в сумме 990 000 (Девятьсот девяноста тысяч) рублей. под 14,3 процентов годовых, на условиях, определенных настоящим договором.

1.2. Целью кредитования является: пополнение оборотных средств.

1.3. В процессе пользования кредитом ЗАЕМЩИК обязуется следовать принципам кредитования, а именно: целевого характера использования кредита, обеспеченности, возвратности, срочности, платности.

1.4. БАНК открывает ЗАЕМЩИКУ ссудный счет.

1.5. В качестве обеспечения возврата полученного кредита ЗАЕМЩИК предоставляет: - залог денежных средств, принадлежащих Серазетдинову Раису Сулеймановичу.

1.6. Выдача кредита производится БАНКОМ после предоставления ЗАЕМЩИКОМ надлежаще оформленного обеспечения но кредиту, указанного в пункте 1.5. настоящего договора.

1.7. БАНК вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку за пользование кредитом, в том числе и по просроченным обязательствам, в случае изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ. конъюнктуры рынка кредитных ресурсов, в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) ЗАЕМЩИКОМ условий настоящего договора, а также по иным основаниям по усмотрению БАНКА. Об указанных изменениях БАНК письменно извещает ЗАЕМЩИКА за 3 рабочих дня до даты введения новой процентной ставки.

**2. СРОКИ**

2.1. ЗАЕМЩИК обязуется возвратить предоставленный кредит «01» февраля 2005г.

2.2.БАНК вправе в одностороннем порядке, без предварительного уведомления ЗАЕМЩИКА изменить срок возврата кредита на более раннюю дату и одновременно с этим взыскать с ЗАЕМЩИКА в бесспорном (безакцептном) порядке кредит, проценты за пользование кредитом, повышенные проценты, проценты, начисленные на основании п.5.2. настоящего договора, штрафы, комиссии, предусмотренные настоящим договором и (или) обратить взыскание на обеспечение, в любом из следующих случаев:

а) ухудшение финансово-хозяйственного положения ЗАЕМЩИКА;

б) неудовлетворительное состояние бухгалтерского учета ЗАЕМЩИКА;

в) использование кредита не по целевому назначению;

г) уклонение от банковского контроля;

д) намерений органов власти, управления, правоохранительных, судебных, налоговых, таможенных и иных органов и третьих лиц принять меры, создающие возможность утраты залога, служащего обеспечением выданного кредита;

е) просрочка уплаты процентов;

ж) утрата обеспечения выданного кредита или ухудшение его условий;

з) нарушение условий договоров по обеспечению выданного кредита (залога, поручительства и т.д.); и) возбуждение дела о несостоятельности (банкротстве) ЗАЕМЩИКА ;

к) принятие решения о ликвидации (реорганизации) ЗАЕМЩИКА ;

л) несогласие ЗАЕМЩИКА с новыми процентными ставками, введенными БАНКОМ:

м) привлечение ЗАЕМЩИКА к уголовной или гражданской ответственности;

н) закрытие расчетного счета, открытого в НАНКЕ;

2.3. БАНК в течение 3-дней с момента сокращения срока возврата кредита уведомляет об этом ЗАЕМЩИКА.

2.4. Если срок возврата кредита приходится на нерабочий день, то датой возврата кредита считается следующий за ним рабочий день.

2.5. Срок пользования кредитом для начисления процентов определяется периодом со дня, следующего за днем списания средств со ссудного счета ЗАЕМЩИКА, до дня поступления на ссудный счет суммы основного долга включительно.

2.6. ЗАЕМЩИК вправе досрочно возвратить кредит, уведомив БАНК не менее чем за 1 день. За досрочное гашение кредита без уведомления БАНКА БАНК вправе взыскать с ЗАЕМЩИКА комиссию согласно тарифам и Распоряжениям БАНКА.

2.7. Настоящий договор действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.

**3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

3.1. Проценты за предоставленный кредит начисляются за период с 21 числа предыдущего месяца до 20 числа текущего месяца и уплачиваются ЗАЕМЩИКОМ в период с 21 числа и до последнего рабочего дня текущего месяца. ЗАЕМЩИК предоставляет БАНКУ право списывать начисленные проценты в бесспорном ( безакцептном) порядке в любой срок по своему усмотрению.

При наступлении срока возврата кредита либо при полном досрочном погашении кредита проценты уплачиваются одновременно с погашением основного долга.

3.2. БАНК вправе осуществлять гашение кредита по распоряжениям ЗАЕМЩИКА, не имеющего автоматизированного рабочего места шифрования и подписания электронных документов(АРМ), подписанных руководителем и главным бухгалтером и скрепленных печатью, направленных посредством факса.

БАНК и ЗАЕМЩИК признают, что распоряжения, направленные посредством факса, имеют для них равную юридическую силу с оригиналами распоряжений. При этом БАНК не несет ответственности за достоверность информации, переданной посредством факса. В случае оспаривания ЗАЕМЩИКОМ операций по счету, проведенных на основании указанных распоряжений, бремя доказывания достоверности информации, изложенной в распоряжении, направленном посредством факса, лежит на ЗАЕМЩИКЕ. Оригиналы указанных распоряжений ЗАЕМЩИК обязан передать БАНКУ в разумный срок.

3.3. Суммы, выплачиваемые ЗАЕМЩИКОМ в погашение задолженности, (независимо от текста назначения платежа) направляются БАНКОМ на погашение долга по процентам, начисленным на основании п.5.2. настоящего договора, повышенным процентам, процентам за пользование кредитом, штрафам, комиссии, а затем засчитываются в счет погашения основной суммы долга. При этом все суммы, поступившие в БАНК в погашение задолженности по настоящему договору после 17 час. 30 мин. новосибирского времени, считаются поступившими следующим банковским днем.

3.4. БАНК имеет право в одностороннем порядке изменять очередность погашения задолженности, установленную п.3.3.настоящего договора

.

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**4.1.БАНК:**

4.1.1. Консультирует ЗАЕМЩИКА но вопросам кредитно-расчетного обслуживания.

4.1.2. Осуществляет проверки финансово-хозяйственного положения ЗАЕМЩИКА, целевого использование кредита, обеспеченности кредита с составлением актов проверок. Количество проверок и сроки устанавливаются БАНКОМ и с ЗАЕМЩИКОМ не согласовываются.

4.1.3. Для проверки финансово-хозяйственного положения ЗАЕМЩИКА, нарушившего срок возврата кредита или срок уплаты процентов за пользование кредитом, вправе привлекать сторонние организации /аудиторские, консультационные, юридические и т.п./ Оплата услуг этих организаций производится за счет ЗАЕМЩИКА .

4.1.4. В случае утраты обеспечения кредита или его ухудшения вправе требовать от ЗАЕМЩИКА предоставления дополнительного обеспечения в течение действия кредитного договора. Расходы по его оформлению и регистрации /комиссионные, страховой взнос, госпошлина и т.п./ оплачивает ЗАЕМЩИК.

4.1.5. В случае образования просроченной задолженности по кредиту и (или) начисленным процентам, имеет право удерживать ценные бумаги, иные вещи, подлежащие передаче ЗАЕМЩИКУ и производить обращение взыскания на удерживаемые вещи в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

4.1.6. ЗАЕМЩИК настоящим предоставляет БАНКУ право списывать со всех его счетов , открытых и открываемых в будущем в БАНКЕ, а также в иных банках. суммы задолженности по кредиту, процентам за пользование кредитом, повышенным процентам, процентам, начисленным на основании п.5.2. настоящего договора, издержкам БАНКА по оплате услуг организаций, оплаты расходов по оформлению обеспечения, в соответствии с п.п. 4.1.3., 4.1.4. настоящего договора, штрафы, комиссии, предусмотренные настоящим договором, в бесспорном ( безакцептном) порядке на основании платежных требований, инкассовых поручений, распоряжений, мемориальных ордеров БАНКА. При этом ЗАЕМЩИК предоставляет БАНКУ право списывать выше указанные суммы задолженности со всех его счетов, открытых в БАНКЕ, после 17 час.30 мин. последнего дня срока их уплаты. Настоящее положение дополнительно регулирует отношения БАНКА и ЗАЕМЩИКА по заключенным договорам банковского счета, которые действуют в части, не противоречащей настоящему договору, и является распоряжением на бесспорное списание.

4.1.7.Вправе взыскать с ЗАЕМЩИКА комиссию в соответствии с тарифами и Распоряжениями БАНКА за рассмотрение заявлений ЗАЕМЩИКА об изменении условий настоящего договора, договора залога.

**4.23АЕМЩИК:**

4.2.1. Обязуется погашать выданный ему кредит, проценты за пользование кредитом, повышенные проценты, проценты, начисленные на основании п.5.2. настоящего договора, штрафы, комиссии платежным поручением или другим, согласованным сторонами способом.

4.2.2. Незамедлительно извещает БАНК о своем финансовом положении в случае своей несостоятельности.

4.2.3*.* Предоставляет по требованию БАНКА любые документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности, целевого использования кредита, его обеспеченности: подлинники контрактов на приобретение товаров, платежные поручения и др. документы, подтверждающие перечисление сумм продавцам, акты приемки товаров и т.д.; отчетные документы; все необходимые справки как устно, так и письменно, совершает другие действия, необходимые БАНКУ для выяснения финансово-хозяйственного положения ЗАЕМЩИКА.

4.2.4. Обязуется допускать сотрудников БАНКА в служебные, производственные, складские и другие помещения для проверки финансово-хозяйственного положения ЗАЕМЩИКА.

4.2.5. Обязуется не открывать счета в других банках во время действия настоящею договора: в 3-дневный срок информировать БАНК об изменении наименования, платежных реквизитов, местонахождения и других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему договору.

4.2.6. Обязуется не заключать без согласия БАНКА кредитные договоры, договоры поручительства и займа, не получать гарантии.

4.2.7. Обязуется ежеквартально представлять в полном объеме бухгалтерскую и налоговую отчетность, установленную действующим законодательством, сведения о дебиторской и кредиторской задолженности и другую информацию по требованию Банка не позднее 5-ти дней после наступления сроков ее предоставления, установленных законодательством. В случае, когда в соответствии с законодательством не требуется ежеквартальное предоставление отчетности, Заемщик обязуется не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять сведения о дебиторской и кредиторской задолженности и другую информацию по требованию Банка.

4.2.8. До подписания настоящего договора предоставляет БАНКУ распоряжение /извещение/ о согласии на бесспорное ( безакцептное) списание денежных средств с его счетов как в рублях, так и в валюте, направляемое иным банкам, осуществляющим его расчетно-кассовое обслуживание.

4.2.9. В случае предъявления БАНКОМ требования о досрочном погашении кредита (п.2.2) обязуется погасить задолженность по кредиту, процентам за пользование кредитом, повышенным процентам, процентам, начисленным на основании п.5.2. настоящего договора, штрафы, комиссии в установленный БАНКОМ срок.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

5.1. При нарушении срока возврата кредита, установленного в п. 2.1 либо при изменении срока возврата кредита БАНКОМ, ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ за пользование кредитом повышенные проценты в размере 45% годовых по день фактической уплаты основного долга.

5.2. При нарушении сроков уплаты процентов за пользование кредитом (кроме повышенных процентов) ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ проценты за пользование чужими денежными средствами в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ на сумму этих средств по день фактической уплаты процентов.

5.3. В случае не предоставления ЗАЕМЩИКОМ в течение трех рабочих дней после открытия новых счетов при согласовании с БАНКОМ распоряжений ( извещений) о согласии на бесспорное ( безакцептное) списание денежных средств с его счетов как в рублях, так и в валюте, направляемых иным банкам, осуществляющим его расчетно-кассовое обслуживание, а также в случае не выполнения п.п.4.2.5.,4.2.6. настоящего договора, БАНК вправе взыскать с ЗАЕМЩИКА в бесспорном порядке штраф в размере 5ти МРОТ, установленных на момент нарушения, за каждый случай нарушения.

5.4. В случае использования полученного кредита не по целевому назначению, указанному в настоящем договоре, БАНК вправе взыскать с ЗАЕМЩИКА штраф в размере 10 % от суммы кредита, использованного не по целевому назначению.

5.5. В случае не предоставления документов, предусмотренных в п.4.2.7., Банк вправе взыскать с ЗАЕМЩИКА штраф в размере 10000 рублей за каждый случай нарушения.

**6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

6.1. ЗАЕМЩИК дает согласие БАНКУ на предоставление информации о проводимых им операциях, связанных с возникновением и погашением обязательств по кредитам, гарантиям, поручительствам в кредитные бюро для формирования кредитных историй заемщиков.

6.2. ЗАЕМЩИК имеет право на получение информации обо всех операциях, переданных в кредитные бюро, а также на ознакомление со своей кредитной историей, которую может получить в кредитных бюро.

6.3. ЗАЕМЩИК имеет право вносить о себе дополнительную информацию, которая на его взгляд, должна быть в его «кредитной истории». Информация может передаваться через БАНК или непосредственно в кредитные бюро.

6.4. Каждая из сторон обязуется сохранять конфиденциальность полученной от другой стороны информации, касающейся настоящего договора, не разглашать ее третьим лицам, кроме случаев, установленных действующим законодательством и настоящим договором.

6.5. Споры между БАНКОМ и ЗАЕМЩИКОМ по вопросам, возникающим из настоящего договора, разрешаются в арбитражном суде Новосибирской области.

6.6. В случае получения кредита путем предоставления БАНКУ недостоверных сведений, злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности виновные лица несут ответственность в соответствии с уголовным законодательством РФ.

6.7. Настоящий договор составлен в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

**7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

БАНК:

КРАБ "НОВОСИБИРСКВНЕШТОРГБАНК "(ЗАО)

630102 г. Новосибирск-102, Кирова, 44.

Кор. счет№ 30101810600000000897 в РКЦ ГУ Банка России по Новосибирской обл., БИК 045004897, ИНН 5405158186.

ЗАЕМЩИК: ООО «СРС - Авто»

630028, г. Новосибирск, ул. Большевистская, 255, р/счет 40702810200000004976 в НВТБ, ИНН 5406201540.

БАНК ЗАЕМЩИК

и.о. начальника Управления кредитования Директор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Г.А. Филиппова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Серазетдинов Р.С/

Гл. бухгалтер Гл.бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.Р.Колобкова Не предусмотрен

1. 1 При необходимости перечень товаров может быть приведен в приложении к настоящему договору. [↑](#footnote-ref-1)
2. При отсутствии в штате предприятия ( организации ) должности главного бухгалтера или другого должностного лица, выполняющего его функции, справка может быть подписана только руководителем предприятия (организации). В этом случае должна быть сделана отметка, заверенная подписью руководителя предприятия (организации) : “ должность главного бухгалтера ( другого должностного лица, выполняющего его функции) в штате предприятия ( организации) отсутствует”.. [↑](#footnote-ref-2)