

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения, группы 09001471
Дуровой Елены Николаевны

Научный руководитель
ст. преподаватель
Назарова А.Н.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ	6
1.1 Сущность классификация и методы кредитования	6
1.2 Порядок документального оформления кредитной заявки	11
1.3 Особенности отражения в бухгалтерском учете кредитов	19
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	24
2.1 Характеристика ООО «Строительная компания Ирбис»	24
2.2 Анализ экономических показателей деятельности общества	29
2.3 Организация учетной работы в ООО «СК «Ирбис»	41
ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ	46
3.1. Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов в ООО «СК Ирбис»	46
3.2 Бухгалтерский учет долгосрочных кредитов и займов в ООО «СК Ирбис»	50
3.3 Порядок начисления и отражение в учете процентов по кредитам	54
3.4 Мероприятия по совершенствованию учета полученных кредитов	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	64
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	69
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

В период финансового кризиса и нестабильной экономической ситуации в России кредитование является одним из основных механизмов кредитного процесса, как для компаний, так и для экономики в целом.

Целью развития кредитования является улучшение условий населения, а также стимулирование спроса на рынке кредитных ресурсов. Система кредитования включает два блока операций:

- выдачу кредитов на различные цели для решения вопросов;
- уступку прав требований по кредитам в целях привлечения дополнительных кредитных ресурсов.

Система кредитования развита во всех странах и является необходимым инструментом, который используется государством, как в экономической, так и социальной политике. Основной целью развития кредитной системы является улучшение условий хозяйствования компаний, а также стимулирование спроса на рынке кредитных ресурсов.

Актуальность выполнения выпускной квалификационной работы обоснована тем, в настоящее время у большинства компаний возникает потребность в получении кредитных средств. Практически все компании вынуждены обращаться в кредитные учреждения «банки» за выдачей кредитов.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в том, чтобы на примере конкретного хозяйствующего субъекта изучить учет получения кредитов, изучить особенности отражения средств в учете целевое использование кредитов и займов и разработка мероприятий.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие основные задачи:

- рассмотрены положения и нормативные документы, которыми регулируется учет и погашение кредитов;
- изучены теоретической основы выдачи кредитов;

- дана, характеристика ООО «СК «Ирбис»;
- рассмотрен порядок отражения в бухгалтерском учете полученных кредитов;
- сделаны выводы по результатам проведенного исследования.

В ходе исследования были предложены пути совершенствования по следующим направлениям:

- повышение доступности кредитных ресурсов для потенциальных заемщиков;
- расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям;
- повышать инвестиционную привлекательность ООО «СК «Ирбис»;
- привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии ООО «СК «Ирбис».

В качестве объекта исследования выступает ООО«Строительная компания Ирбис», основным видом деятельности которого является производство строительных работ.

Предметом исследования является – учет расчетов по кредитам.

В качестве информационной базы для выполнения выпускной квалификационной работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность компании за 2017– 2018 годы.

При выполнении выпускной квалификационной работы были использованы нормативные и законодательные акты, которые регламентируют порядок выдачи и погашения кредитов: Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, различные Федеральные законы, Инструкции Банка России, Положения Банка России, материалы периодических изданий, а также научные разработки экономистов: В.И. Подольского, Н.Э. Соколинской, Н.К. Муравицкой, Г.И. Корчинской, А.Д. Шеремета.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цель, задачи, объект, предмет.

В первой главе рассматриваются теоретические основы бухгалтерского учета кредитов, их классификация понятие и порядок заключения кредитного договора.

Во второй главе представлена характеристика ООО «Строительная компания Ирбис» и проведен анализ основных показателей деятельности.

В третьей главе рассматриваются формы и виды кредитов, используемые организациями, учет кредитов, порядок начисления и отражение в учете процентов по кредитам.

В заключение выпускной квалификационной работы обобщены выводы по организации ведения учета расчетов по кредитам в современных условиях хозяйствования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Сущность классификация и методы кредитования

Кредитные операции – это операции кредитора по размещению свободных денежных средств заемщику на условиях платности, срочности и возвратности.

Операции по кредитованию определены в положении о порядке предоставления банками России компаниям кредитов, которые должны быть обеспечены залогом или поручительством, что прописано в положении и утверждено Центральным Банком России 4 августа 2003 г. № 236/П.

«Кредит – это отношения между кредитором и заемщиком, при котором кредитор предоставляет заемщику деньги, а заемщик обязуется в определенный срок вернуть необходимую сумму денег» [52].

Особенности системы кредитования заключаются в следующем:

- заемщики не закрепляются за банками, а сами выбирают те банки, чьи условия совпадают с их интересами;
- заемщикам предоставлено право, открывать счета в нескольких банках, что создает условия для развития межбанковской конкуренции;
- кредитование осуществляется как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных компаний;
- объем выдаваемых кредитов зависит от объема привлеченных средств.

К особенностям системы кредитования относятся определенные нормативы, которые установлены Центральным Банком России:

- это максимально допустимый размер привлекаемых средств, размер минимального резерва;
- срок предоставления и погашения кредита.

В основе кредитования лежит договор, в котором должны быть прописаны необходимые права и обязательства кредитора и заемщика.

«Согласно ст. 819 Гражданского Кодекса Российской Федерации кредитный договор – это соглашение, по которому кредитор берет на себя обязанность передать деньги (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые прописаны в договоре, а заемщик в свою очередь обязуется вернуть полученную сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты» [1].

В случае невыполнения обязательства, которое прописано в договоре это может отрицательно повлиять на результаты деятельности, как заемщика, так и кредитора.

Основными условиями кредитования являются:

- совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;
- наличие возможностей, как у банка-кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства;
- возможность реализации залога и наличие гарантий;
- обеспечение интересов коммерческого банка;
- заключение кредитного договора.

Основным требованием в познании сущности кредитования является определение его классификационной принадлежности.

Кредиты можно классифицировать по различным критериям:

- по срокам предоставления;
- по наличию обеспечения;
- по качеству обслуживания;
- по целям кредитования.

По срокам предоставления кредиты подразделяют на следующие виды:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

По наличию обеспечения кредиты подразделяют:

- первая категория качества;
- вторая категория качества.

По целям кредитования, то есть способу предоставления кредиты делятся:

- на целевые;
- нецелевые.

По методу погашения кредиты различают:

- погашаемые единовременно;
- кредиты, погашаемые с рассрочкой платежа.

«Кредит (от лат. credit – он верит) – заем в денежной или товарной форме, который предоставляется кредитором заемщику на условиях возвратности и выплатой заемщиком процентов за пользование кредитом»[37].

Соколова Е.С. выделяет следующие формы кредитов:

- краткосрочный кредит, который выдается на срок до одного года;
- долгосрочный кредит, который выдается на срок свыше года;
- гарантированный кредит, который выдается под гарантию или обеспечение;
- банковский кредит, который выдается банками в денежной форме;
- потребительский кредит, который выдается потребителям товаров и услуг и используется для удовлетворения потребительских нужд;
- ипотечный кредит, который выдается под залог недвижимости[57].

На рисунке 1 представлены основные принципы кредитования юридических лиц.

Принцип срочности это означает, что заемщик должен вернуть кредит в срок, который определен в договоре, а не в любое, удобное для компании–заемщика время.

Срок возврата кредита прописывается в кредитном договоре, но при этом сроки погашения могут быть конкретными или условными, когда сроки уточняются в ходе кредитования.

Принцип платности означает, что кредит выдается заемщику с условием возврата его с определенными процентами. Размер процентной

ставки определяется в расчете на финансовый год и зависит годовых норм или ставок, но эти процентные ставки могут быть твердыми или плавающими.



Рис.1. Основные принципы кредитования

Принцип возвратности означает, что полученные от кредитора денежные средства в обязательном порядке подлежат возврату в банк заемщиками.

Принцип материальной обеспеченности кредита это характеризует необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

Принцип целевого характера кредита означает, что выданный кредит должен быть использован только на цели, которые прописаны в договоре кредитора.

Под методом кредитования необходимо понимать способ выдачи и погашения кредита, который принят в соответствии с принципами системы кредитования.

«В современных условиях развития кредитной системы российские банки используют следующие методы кредитования:

- оформление кредитного договора;

- открытие кредитной линии;
- овердрафтное кредитование»[32].

Из перечисленных методов в современных условиях применяется метод заключения кредитного договора и метод открытия кредитной линии. Так как кредиты «овердрафт» предоставляются финансово устойчивым заемщикам, относящимся к первому классу по кредитоспособности, то не все компании имеют возможность пользоваться такими кредитами.

Основные отличия кредитной линии от обычного кредита заключается в том, что кредитные деньги выдаются не сразу всей суммой, а несколькими частями (траншами).

Поэтому все методы кредитования определяют способ выдачи кредита, который должен соответствовать, требованиям Банка России. В настоящее время выдача кредита производится следующими способами:

- в разовом порядке;
- многократная выдача кредита по мере потребности, в пределах открытой заемщику линии и срока кредитования, что прописано в кредитном договоре;
- посредством оплаты разрыва в платежном обороте компании в виде дебетового сальдо на его расчетном счете;
- другими способами.

То есть, если кредит выдается компании в разовом порядке, то заключается кредитный договор. В том случае если производится многократное предоставление кредита, то заключается договор об открытии кредитной линии. Если у компании происходит разрыв в платежном обороте, но оно не вызывает опасений у кредиторов, то используется кредитование «овердрафт». Если в роли заемщика выступает холдинговая компания, то их кредитование производится на базе объединения ресурсов нескольких банков. Таким образом, используемый банком способ кредитования компании будет зависеть от применяемого

метода кредитования. Кредитные отношения при каждом методе строятся согласно механизму кредитования.

1.2. Порядок документального оформления кредитной заявки

Любая экономическая, в том числе кредитная, сделка требует документального оформления. Устные переговоры, которые ведет клиент с банком на начальном этапе, заканчиваются представлением в кредитное учреждение письменного ходатайства.

01.06.2018 года вступил в силу Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 26.07.2017 № 212/ФЗ. Данный закон предусматривает достаточно много нововведений, так или иначе касающихся правоотношений, возникающих в рамках кредитных договоров[1].

Закрепление на законодательном уровне возможности внесения в кредитный договор положений об обязательствах заемщика уплачивать не только сумму основного долга и начисленные на нее проценты, но и иные платежи, включая связанные с предоставлением кредита (например, комиссию за выдачу кредита, за совершение иных действий при предоставлении кредита).

Коммерческие банки отныне обязаны удостовериться в возможности заемщика выдать кредит в срок. При этом клиент имеет право получить детальную информацию по условиям и особенностям кредита. Клиент имеет полное право на досрочное погашение кредита, при этом кредитор не может возражать и отказать ему в этом. Теперь банки не могут рекламировать выдачу кредита без предоставления клиентом справки о платежеспособности и уровне доходов. Любая экономическая, в том числе кредитная, сделка требует документального оформления. Устные переговоры, которые ведет

клиент с банком на начальном этапе, заканчиваются представлением в кредитное учреждение письменного ходатайства. Порядок оформления кредита представлен на рисунке 2.

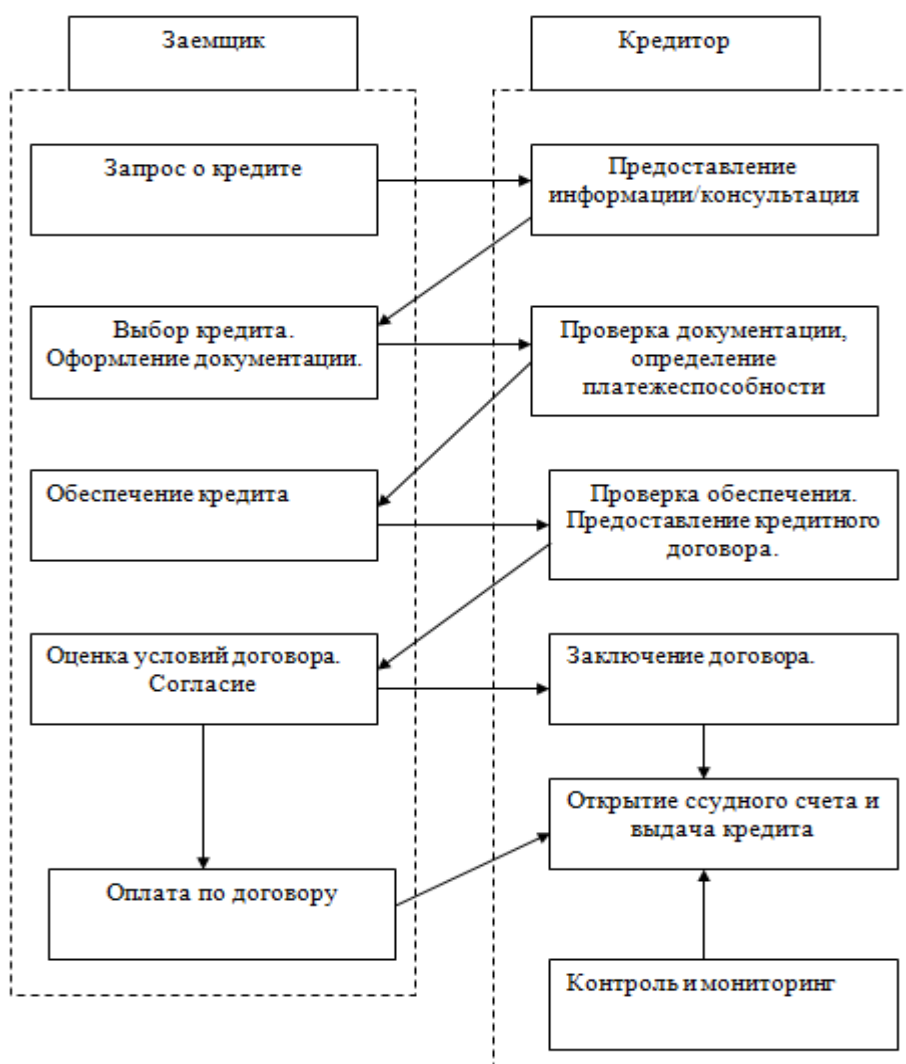


Рис. 2. Порядок оформления кредита в коммерческом банке

Для рассмотрения заявки о получении кредита юридические лица, а в нашем случае ООО «Строительная компания Ирбис» предоставляет в кредитный отдел банка следующие документы:

1. Заявка на получение кредита по установленной форме
2. Юридические документы, которые должны быть нотариально заверены:
 - Учредительный договор компании;
 - Устав компании;

- свидетельство о государственной регистрации компании;
- карточка с образцами подписей и оттиском печати компании;
- справка о паспортных данных, прописке и месте жительства генерального директора и главного бухгалтера компании;
- копии лицензий на ведения деятельности, которые подлежат лицензированию.

3. Бухгалтерская отчетность компании на последнюю отчетную дату.

«Баланс компании с приложениями по состоянию на последнюю отчетную дату, должен быть заверен налоговой инспекцией, а также расшифровка статей по балансу, таких как основные средства, товары, расчеты с дебиторами, расчеты с кредиторами, долгосрочные и краткосрочные займы»[17].

4. Документы, характеризующие финансовое состояние компании и другие документы по усмотрению кредитора.

5. Информация об объекте кредитования.

5.1.«Технико-экономическое обоснование компании для использования кредита (ТЭО).

–копии контрактов, которые подтверждают целевое использование кредита в соответствии с технико-экономическим обоснованием.

–копии договоров, которые подтверждают реализацию приобретаемых товаров в соответствии с ТЭО.

–копии лицензий и квот на экспорт продукции.

– документы, которые подтверждают обеспечение кредита (договор залога, гарантии третьих лиц)»[21].

Сотрудник кредитного отдела банка может потребовать и другие документы, так как это зависит от особенностей кредитуемой программы. Кредитование юридических лиц «компаний» банками производится, как правило, в следующем порядке (рисунок 3).

В соответствии с критериями кредитования компаний этапы прохождения документов, показаны рисунке:

–на первом этапе рассмотрения заявки проводится предварительная беседа с клиентом, в ходе которой банк получает информацию о заемщике, знакомит клиента с условиями кредитования.



Рис. 3.Этапы рассмотрения заявки на выдачу кредита заемщику

Затем принимается решение о принятии от клиента заявки на получение кредита.

На данном этапе проводится тщательная проверка наличия обеспечения по кредиту. В качестве обеспечения может приниматься: оборудование, материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства платежеспособных компаний.

Затем проводится подготовка заявки на кредитный комитет: кредитный сотрудник банка формирует мотивированное заключение о возможности выдачи кредита, после чего кредитный комитет банка рассматривает вопрос о выдаче кредита.

При рассмотрении заявки: кредитный работник банка проводит анализ деятельности заемщика в динамике.

–на втором этапе принимается решение о выдаче кредита кредитным комитетом банка согласно регламенту его работы.

–третий этап заключается в оформлении договора. «Договор составляется сотрудником банка в трех экземплярах, а также нужно составлять соглашение к договору банковского счета в трех экземплярах. В зависимости от вида обеспечения выдаваемого кредита составляется договор залога в трех экземплярах или договор поручительства в четырех экземплярах»[31].

Затем выдается кредит клиенту, путем перечисления денег на его расчетный счет.

На основании соглашения работник банка передает в бухгалтерию распоряжение о перечислении денежных средств на счет компании. В обязательном порядке сотрудник кредитного отдела формирует пакет необходимых подлинных документов для передачи в бухгалтерию банка.

«Формирование кредитного дела компании производится работником кредитного отдела только после составления договора и выдачи кредита, в него вкладываются полный пакет документов, который послужил основанием для выдачи кредита»[31].

–четвертый этап на данном этапе осуществляются следующие мероприятия. Это проводится определенная беседа с заемщиком в случае

внезапного возникновения просроченной задолженности. После этой беседы работник банка выдает на руки клиенту компании график ежемесячного погашения суммы основного долга и начисленных процентов по выданному кредиту. По наступлению даты оплаты суммы основного долга по кредиту и уплаты процентов клиентом представляется в банк платежное поручение или работник банка выписывает мемориальный ордер на оплату, что является основанием списания средств расчетного счета компании.

–пятый этап это закрытие кредитного дела компании.

Закрыть кредитное дело компании можно, только в том случае если он полностью выполнил все обязательства по выданному кредиту.

Задолженность по кредиту считается полностью погашенной лишь в том случае, если заемщик оплатил всю сумму выданного кредита и начисленные проценты согласно условию договора. Только в этом случае заемщику выдается справка об отсутствии задолженности по кредиту, кредитное дело считается закрытым и передается в архив.

«Предоставляемые кредиты компании могут быть обеспечены залогом имущества, ценных бумаг, имущественными правами, а также поручительствами. Указанные формы обеспечения возврата кредита могут использоваться как в отдельности, так и в сочетании. При этом размер обеспечения возврата кредита должен быть не менее суммы основного долга выданного кредита и причитающихся за его пользование процентов»[41].

«Залог является одним из способов обеспечения исполнения обязательств. Положения о залоге регулируются Гражданским Кодексом Российской Федерации параграф 3 глава 23»[1].

Залог возникает в силу договора. Как правило, договор залога является неотъемлемой частью кредитного договора. В договоре залога должно участвовать две стороны: залогодатель и залогодержатель. Структура залогового механизма представлена на рисунке 4.

«В соответствии с п. 1 ст. 334 ГК РФ в силу залога кредитор по обеспеченному залогом кредиту обязательству имеет право в случае

неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества»[1].



Рис. 4. Структура залога при выдаче кредита

«Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации п. 1 ст. 334 в силу залога кредитор по обеспеченному залогом кредита обязательству имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества»[1].

«Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. Заложенное имущество может быть передано залогодержателю или остаться у залогодателя. Если иное не предусмотрено договором, заложенное имущество остается у залогодателя.

Залогодатель или залогодержатель, в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество, обязан принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества»[31].

«Залогодатель вправе пользоваться переданным в залог имуществом в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него выгоды и доходы. Но при этом залогодатель вправе отчуждать предмет залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им только с согласия залогодержателя»[19].

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

«Положение о поручительстве прописано в параграфе 5 гл. 23 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Согласно договору поручительства поручитель принимает обязательства перед кредитором другого лица нести ответственность за исполнение его обязательства. Согласно ст. 363 Гражданского Кодекса Российской Федерации поручитель полностью несет ответственность перед кредитором за неисполнение обязательств заемщика по кредитному договору»[1].

«Согласно Положению о порядке предоставления кредитными учреждениями денежных средств и их возврата, утвержденного Банком России, предоставление кредита может осуществляться следующими способами:

- путем разового зачисления денег на банковский счет заемщика или выдачи наличных денег физическому лицу;
- путем открытия кредитной линии;
- путем кредитования банком банковского счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денег, если соответствующее условие предусмотрено договором банковского счета;
- иными способами, не противоречащими законодательству»[1].

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

«К таким нормам относятся положения следующих статей:

- о процентах; об обязанности заемщика возвратить сумму займа в срок и в порядке, определенные в договоре;
- о последствиях нарушения заемщиком договора займа;
- о последствиях утраты обеспечения обязательств заемщика;
- о целевых займах;
- о досрочном расторжении договора займа;
- о досрочном исполнении заемщиком договора займа»[15].

1.3. Особенности отражения в бухгалтерском учете кредитов

Порядок ведения учета полученных кредитов компанией, а также затрат по его обслуживанию регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008[13].

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 порядок бухгалтерского учета кредитов отдельно устанавливает правила ведения учета по основной сумме долга согласно договору, процентов по полученным заемным долговым обязательствам и произведенных дополнительных затрат, которые связаны получением кредита[9].

Учет полученных кредитов, ведется на основании плана счетов и инструкции к его применению с отражением задолженности по срокам погашения. Поэтому в практике применяются следующие счета:

- счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Аналитический учет по полученным кредитам отражается в учете по сроку, то есть предоставленный кредит относится к долгосрочному или краткосрочному кредиту. То есть по отношению к организации заемщика это будет кредиторская задолженность.

Необходимо помнить и тот факт, что может быть так, что предоставленный кредит необходимо будет отражать на счетах учета

срочной и просроченной задолженности. Для этого необходимо открывать субсчета к счетам:

- счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- счет 66/1/1 «Расчеты по основной сумме краткосрочного кредита»;
- счет 66/1/2 Проценты по краткосрочным кредитам;
- счет 66/2/1 «Расчеты по основной сумме краткосрочного займа»;
- счет 66/2/2 «Проценты по краткосрочным займам».
- счет67/1/1 «Расчеты по основной сумме долгосрочного кредита»;
- счет67/1/2 «Проценты по долгосрочным кредитам»;
- счет67/2/1 «Расчеты по основной сумме долгосрочного займа»;
- счет67/2/2 «Проценты по долгосрочным займам».

В том случае если у заемщика возникают проблемы по погашению кредита, то в первую очередь необходимо об этом поставить в известность заемщика, то есть коммерческий банк.

А также в учете необходимо полученный кредит перенести из срочной задолженности в просроченную задолженность.

Какие операции в учете организации, которая является заемщиком отражается на счетах:

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Учет срочной задолженности».

Кредит счета «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» 66, субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам» – таким способом отражается сумма задолженности, которая переведена в состав просроченной задолженности;

Дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Учет срочной задолженности».

Кредит счета67«Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам», – таким способом

отражается сумма задолженности, которая вошла в состав просроченной задолженности.

Все выше составленные хозяйственные операции не противоречат положению по бухгалтерскому учету пункт 6 ПБУ 15/2008.

«А также необходимо отметить и тот факт, что в пункте 10 ПБУ 15/2008 отмечено, что в момент фактического зачисления денежных средств на банковский счет организации – заемщика сумма долга по полученному кредиту отражается организацией – заёмщиком в сумме полученных денег и отражается в учете как кредиторская задолженность»[13].

Сумма полученного кредита это как уже отмечалось кредиторская задолженность, которая требует её погашения и отражения в учете сумм расходов по начисленным процентам.

Таким образом, при расчете начисления процентов необходимо знать, что расчет производится со дня, следующего за днем получения кредита, и прекращается днем погашения задолженности по кредиту включительно.

На основании сказанного можно сделать следующий вывод, что это период и является временем фактического пользования кредитными средствами.

«Согласно положению по ведению бухгалтерского учета и ПБУ 15/2008 сумма начисленных процентов по полученным кредитам должны быть включена заемщиком в состав текущих расходов как прочие расходы.

Поэтому начисленные проценты в учете организации – заемщика отражается записью:

Дебет счета91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по кредитам и займам», – отражена сумма начисленных процентов в зависимости от видов и сроков предоставленных кредитов» [14].

Необходимо помнить и тот факт, что в положении ПБУ 15/2008 прописано правило, что под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует

значительного времени. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы.

Но согласно этому положению также необходимо соблюдать и следующее правило, что если эти объекты, были приобретены для перепродажи, то они отражаются в учете, как товары и к инвестиционным активам не относятся.

Согласно этому правилу, которое прописано в ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы.

В том случае если эти объекты, были приобретены для перепродажи, то они отражаются в учете, как товары и к инвестиционным активам не относятся.

Если основное средство можно использовать в процессе своей деятельности сразу после его покупки, то в положении ПБУ 15/2008 определено, что с этого момента прекращается включение затрат по полученным кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива. Необходимость прекращения возникает из двух возможных дат:

- с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса;
- с первого числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации объекта.

С момента прекращения включения затрат по кредиту в стоимость инвестиционного актива они включаются в состав прочих расходов заемщика «компаний».

Основные требования по учету процентов в стоимости инвестиционного актива прописаны в п. 26 ПБУ 15/2008, где отмечено, что если для приобретения инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, то

начисление процентов за использование этих заемных средств производится по средневзвешенной ставке. Она равна отношению затрат по кредитам, не связанным с приобретением инвестиционного актива, к средневзвешенной сумме таких кредитов, не погашенных в течение отчетного периода.

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

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

2.1. Характеристика ООО «Строительная компания Ирбис»

Общество с ограниченной ответственностью «Строительная компания Ирбис», создано путем формирования уставного капитала, вкладчиками:

- Бугаева Алла Леонидовна – ИНН 312323823754;
- Морозова Жанна Васильевна – ИНН 310501979889.

Общество с ограниченной ответственностью «Строительная компания Ирбис» имеет регистрационный номер – 041001155889, а дата его регистрации 03. 04 2017 года.

На основании решения общество с ограниченной ответственностью «Строительная компания Ирбис» зарегистрировано Федеральной налоговой службой по городу Белгород.

ООО «СК «Ирбис» считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации.

Полное наименование общество с ограниченной ответственностью «Строительная компания Ирбис», а сокращенное его наименование: ООО «СК «Ирбис».

Место нахождения общества: Российская Федерация, Белгородская область, 38001, г. Белгород, Белгородский проспект, дом 51.

Для осуществления деятельности в обществе имеется круглая печать и штамп со своим наименованием на русском языке с указанием его место нахождения.

ООО «Строительная компания Ирбис» для ведения деятельности имеет фирменные бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.

ООО «Строительная компания Ирбис» несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

ООО «Строительная компания Ирбис» в соответствии с уставом вправе выполнять и другие виды деятельности с учетом требований Федерального Закона.

ООО «Строительная компания Ирбис» для достижения целей своей деятельности вправе приобретать и осуществлять любые имущественные и личные неимущественные права, предоставляемые законодательством обществам с ограниченной ответственностью, от своего имени совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Строительная компания Ирбис» является собственником имущества, приобретенного в процессе его хозяйственной деятельности. ООО «Строительная компания Ирбис» осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

Имущество ООО «Строительная компания Ирбис» учитывается на его самостоятельном балансе.

ООО «Строительная компания Ирбис» имеет право пользоваться кредитом в рублях и в иностранной валюте.

ООО «Строительная компания Ирбис» самостоятельно планирует свою хозяйственную деятельность, а также социальное развитие коллектива. Основу планов составляют договоры, заключаемые с потребителями услуг Общества, а также поставщиками материально-технических и иных ресурсов.

Выполнение работ и предоставление услуг осуществляются по ценам и тарифам, которые устанавливаются ООО «Строительная компания Ирбис» самостоятельно.

ООО «Строительная компания Ирбис» вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда.

Для достижения целей своей деятельности общество может приобретать права, принимать обязанности и осуществлять любые действия, не запрещенные законодательством.

Количество голосов, которыми обладает участник, прямо пропорционально принадлежащей ему доле. Каждый участник общества при голосовании обладает одним голосом.

Основным видом деятельности ООО «Строительная компания Ирбис» являются: строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

ООО «СК Ирбис» также ведет деятельность по следующим направлениям:

- торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90);
- деятельность по складированию и хранению (ОКВЭД 52.10);
- производство электромонтажных работ (ОКВЭД 43.21);
- работы по устройству покрытий полов и облицовке стен (ОКВЭД 43.33);
- транспортная обработка грузов (ОКВЭД 52.24);
- деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (ОКВЭД 52.29);
- деятельность в области права (ОКВЭД 69.10);
- торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73);
- деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41);
- предоставление услуг по перевозкам (ОКВЭД 49.42);
- строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения (ОКВЭД 42.21);
- иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал ООО «Строительная компания Ирбис» определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставной капитал ООО «Строительная компания Ирбис» составляет 10 тыс. рублей (десять тысяч рублей).

Решение о внесении в Устав изменений и дополнений, связанных с положениями ведения принимается общим собранием собственников.

Текущее руководство деятельностью общества с ограниченной ответственностью «Строительная компания Ирбис» осуществляет генеральный директор, компетенции которого определены уставом с заключением между ним и обществом контракта сроком на пять лет.

Генеральным директором ООО «Строительная компания Ирбис» назначена Бугаева Алла Леонидовна.

Генеральный директор общества при осуществлении им прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах общества добросовестно и разумно. Генеральный директор общества несёт ответственность перед обществом за убытки, причиненные обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Согласно уставу генеральный директор общества может:

- без доверенности представлять общество во взаимоотношениях с контрагентами и совершать сделки;
- имеет право издавать приказы о назначении на должности работников, об их переводе и увольнении;
- имеет право принимать решения по поощрениям, а также проводить дисциплинарные взыскания;
- имеет право заключать договора (контракты), в том числе трудовые, издавать распоряжения и давать указания, обязательные для исполнения руководящими работниками общества;
- имеет право решать другие вопросы, входящие в исключительную компетенцию генерального директора (участника) общества.

Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, а также для проверки состояния

текущих дел общества по решению участников (учредителей) общества может быть привлечен профессиональный аудитор, не связанный имущественными интересами с обществом, его учредителями, генеральным директором общества.

Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества обязательно также в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

ООО «СК «Ирбис» обязано хранить по месту нахождения исполнительного органа Общества, следующие документы:

- учредительные документы общества, а также внесенные в учредительные документы общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

- протоколы общих собраний общества о создании общества, о внесении вкладов в уставной капитал и имущество общества, об утверждении денежной оценки вкладов в уставной капитал общества, а также иные решения, связанные с созданием общества;

- документы, подтверждающие государственную регистрацию общества;

- документы, подтверждающие права общества на имущество, сходящееся на его балансе.

ООО «СК «Ирбис» может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом. Другие основания и порядок реорганизации общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

Реорганизация общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в другую организационно-правовую форму.

ООО «СК «Ирбис» может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом требований Федерального закона и настоящего устава.

В ООО «СК «Ирбис» для решения соответствующих задач управления созданы специальные службы и отделы, которые наделены определенными функциями управления. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет генеральный директор и главный бухгалтер общества.

Бухгалтерский учет осуществляется отделом учета и отчетности как структурным подразделением, который возглавляет главный бухгалтер. В подчинении у главного бухгалтера – работники бухгалтерии: каждый из них ведет определенный участок учета. В соответствии с занимаемой должностью все сотрудники имеет свои должностные инструкции, и являются материально ответственными лицами.

Учет в обществе ведется согласно Федеральному Закону «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011, «Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций» и Инструкции по его применению (утвержденных приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н), и иных законодательных и нормативных актов, а также в соответствии с уставом.

2.2. Анализ экономических показателей деятельности общества

Анализ основных показателей деятельности исследуемого ООО «СК «Ирбис» проведем на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Для анализа показателей деятельности исследуемого общества будем пользоваться бухгалтерской отчетностью за период 2017 – 2018 годы.

В таблице 1 представлен вертикальный анализ бухгалтерского баланса-нетто ООО «СК «Ирбис» за 2017-2018 гг.

Таблица 1

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса-нетто за 2017 – 2018 год

Показатели	2017 год		2018 год		Отклонения, (+, -) %	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Актив баланса						
1. Внеоборотные активы – всего, в том числе:	379	2,8	245	2,2	-134	-0,6
1.1. Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
1.2. Результаты исследований и разработок	–	–	–	–	–	–
1.3. Основные средства	379	2,8	245	2,2	-134	-0,6
1.4. Финансовые вложения (долгосрочные)	–	–	–	–	–	–
1.5. Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	–
1.6. Прочие внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные активы – всего, в том числе:	13098	97,2	11067	97,8	-2031	0,6
2.1. Запасы	30	0,2	1	-	-29	-0,2
2.2. НДС	–	–	–	–	–	–
2.3. Дебиторская задолженность	12276	91,2	10693	94,5	-1583	3,3
2.4. Денежные средства	579	4,2	327	2,9	-252	-1,3
2.5. Финансовые вложения (краткосрочные)	–	–	–	–	–	–
2.5. Прочие оборотные активы	213	1,6	46	0,4	-167	-1,2
БАЛАНС – нетто	13477	100	11312	100	- 2165	-
Пассив баланса						
3. Капиталы и резервы – всего, в том числе:	9231	68,5	10070	89,0	839	20,5
3.1. Уставный капитал	10	0,1	10	0,1	–	–
3.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров	–	–	–	–	–	–
3.3. Добавочный капитал	–	–	–	–	–	–
3.4. Резервный капитал	–	–	–	–	–	–
3.5. Нераспределенная прибыль (убыток)	9221	68,4	10060	88,9	839	20,5
4. Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
5. Краткосрочные обязательства	4246	31,5	1242	11,0	-3004	-20,5
БАЛАНС – нетто	13477	100	11312	100	-2165	-

Анализируя данные, представленные в таблице 1 видно, что наибольший удельный вес в структуре актива занимают оборотные активы, что составляет в 2017 году 97,2%, в 2018 году 97,8%;

По представленным данным можно отметить тот факт, что доля оборотных активов уменьшилась на 0,6%.

Показатель дебиторской задолженности в структуре актива в 2017 году составляет 91,2%, а в 2018 году увеличился на 3,3 % и составил 94,5%;

Статья денежные средства в структуре актива в 2017 году занимает 4,2%, а в 2018 году уменьшается на 1,3% и составляет 2,9%.

Прочие оборотные активы в структуре баланса в 2017 году составляют 1,6%, а в 2018 году уменьшились на 1,2% и составили 0,4%.

Основные средства в структуру актива бухгалтерского баланса составляют в 2017 году 2,8%, а в 2018 году 2,2%, то есть уменьшились на 0,6%.

Пассивная часть бухгалтерского баланса позволяет сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре баланса занимает статья капитал и резервы. И так в 2017 году он составляет 68,5%, а в 2018 году 89,0%.

Уставный капитал за анализируемый период не увеличивался и в структуре пассива составляет 0,1 %.

За анализируемый период также уменьшаются краткосрочные обязательства и так в 2017 году в структуре пассива баланса они составляют 31,5%, а в 2018 году уменьшились и составили 11,0%

В таблице 2 проведен горизонтальный анализ, который позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей баланса, определить, как изменились статьи актива и пассива в абсолютном и относительном выражении.

Анализируя данные, которые представлены в таблице 2, мы видим, что внеоборотные и оборотные активы в 2018 году уменьшаются.

Денежные средства в 2018 году в сравнении с 2017 годом тоже уменьшились на 252 тыс. рублей.

Таблица 2

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса-нетто за 2017-2018 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	Изменение (+, -), тыс. руб.	Темп прироста, %	в % к изменению итога
Актив баланса					
1. Внеоборотные активы – всего, в том числе:	379	245	-134	-35,4	6,2
1.1 Нематериальные активы	–	–	–	–	–
1.2. Результаты исследований и разработок	–	–	–	–	–
1.3. Основные средства	379	245	-134	-35,4	6,2
1.4. Финансовые вложения (долгосрочные)	–	–	–	–	–
1.5. Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–
1.6. Прочие внеоборотные активы	–	–	–	–	–
2. Оборотные активы – всего, в том числе:	13098	11067	-2031	-15,5	93,8
2.1. Запасы	30	1	-29	-96,7	1,3
2.2. НДС	–	–	–	–	–
2.3. Дебиторская задолженность	12276	10693	-1583	-12,9	73,1
2.4. Денежные средства	579	327	-252	-43,5	11,6
2.5. Финансовые вложения (краткосрочные)	–	–	–	–	–
2.5. Прочие оборотные активы	213	46	-167	-78,4	7,7
БАЛАНС – нетто	13477	11312	-2165	-16,1	100,00
Пассив баланса					
3. Капиталы и резервы – всего, в том числе:	9231	10070	839	9,1	-38,8
3.1. Уставный капитал	10	10	–	–	–
3.2. Собственные акции, выкупленные, у акционеров	–	–	–	–	–
3.3. Добавочный капитал	–	–	–	–	–
3.4. Резервный капитал	–	–	–	–	–
3.5. Нераспределенная прибыль (убыток)	9221	10060	839	9,1	-38,8
4. Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–
5. Краткосрочные обязательства	4246	1242	-3004	-70,7	138,8
БАЛАНС – нетто	13477	11312	-2165	-16,1	100,00

Анализируя пассивную часть баланса необходимо отметить, что общее увеличение капитала и резервов происходит за счет показателя нераспределенная прибыль, так она в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличилась – 839 тыс. рублей. Необходимо заметить и то, что в ООО «СК «Ирбис» доля заемного капитала составляет меньшую часть источников финансирования, что, является положительным фактом деятельности. На основании выполненных расчетов можно сделать следующие выводы:

– валюта баланса ООО «СК «Ирбис» уменьшилась, так как в 2018 году она составляет 11312 тыс. рублей, в 2017 году – 13477 тыс. рублей, то есть активы уменьшаются – 2165 тыс. рублей, что свидетельствует о снижении хозяйственного оборота в компании.

Финансовое состояние ООО «СК «Ирбис» характеризует ряд показателей, значение которых представлено в таблице 3.

Таблица 3

Показатели финансового состояния за 2017 –2018 годы

№ п/п	Показатели	Норматив. значение	2017 г.	2018 г.	2018/2017 г.
1.	Собственный капитал тыс. руб. стр.1300	–	9231	10070	839
2.	Долгосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1400	–	–	–	–
3.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1500	–	4246	1242	–3004
4.	Внеоборотные активы, тыс. руб. стр. 1100	–	379	245	–134
5.	Оборотные активы, тыс. руб. стр. 1200	–	13098	11067	–2031
6.	Валюта баланса стр.1700		13477	11312	– 2165
7.	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,685	0,890	0,205
8.	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,685	0,890	0,205
9.	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	2,174	8,108	5,934
10.	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$< 1,0$	0.460	0,123	– 337
11.	Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,959	0,976	0,017
12.	Индекс постоянного актива	–	0,029	0,022	–0,007
13.	Коэффициент привлечения долгосрочных займов	–	–	–	–

Расчет выполнен на основе бухгалтерского баланса ООО «СК «Ирбис» (на конец года).

Данные представленные в таблице 3 позволяют сделать вывод, о том, что коэффициент автономии в 2017, 2018 годы выше нормативного значения. Это говорит о том, что данная компания располагает достаточной величиной собственного капитала, так как мы видим, что этот показатель с каждым годом увеличивается. Его увеличение в 2018 году по сравнению с 2017 годом составляет – 839 тыс. рублей.

Как видно по данным представленным в таблице краткосрочные обязательства в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились – 3004 тыс. рублей.

Внеоборотные активы: в 2018 году в сравнении с 2017 годом уменьшаются – 134 тыс. рублей.

Оборотные активы в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились – 2031 тыс. рублей.

Коэффициент финансовой устойчивости, выше нормативного значения это характерно, так как величина собственного капитала за анализируемый период с каждым годом только увеличивается, такая тенденция, характерна для коэффициента автономии.

Коэффициент финансовой устойчивости и коэффициент финансирования в ООО «СК «Ирбис» выше нормы в 2017 – 2018 годы.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала в ООО «СК «Ирбис» меньше единицы в 2017 – 2018 годы.

Коэффициент маневренности в 2017 – 2018 годы увеличился и выше нормы. Он показывает, насколько мобильны собственные средства ООО «СК «Ирбис».

В течение 2017 – 2018 годы компания имела возможность для свободного финансового маневрирования, так как доля собственных средств, инвестированных в наиболее мобильные активы, была выше критического уровня.

Таким образом, согласно проведенному анализу, можно сделать вывод, что за деятельность ООО «СК «Ирбис» является рентабельной, наблюдается рост стоимости основных средств. В таблице 4 рассмотрим изменение имущественного положения ООО «СК «Ирбис» за 2017 – 2018 годы.

Таблица 4

Изменение имущественного положения 2017 –2018 годы

Показатели	2017 г.	2018г.	Удельный вес, %		Изм. (+, -), тыс. руб.	Темп прироста, %	Изм. уд. веса, %
			2017 г.	2018г.			
1.Всего имущества, тыс. руб., в том числе:	13477	11312	7,33	5,07	-2165	-16,1	-2,26
2.Имобилизованные активы, тыс. руб.	379	245	2,81	2,17	-134	-35,4	-0,64
3. Запасы, тыс. руб.	30	1	0,22	0,01	-29	-96,7	-0,21
4.Денежные средства и средства в расчетах, тыс. руб.	579	327	4,30	2,89	-252	-43,5	-1,41
5.Коэффициент соотношения мобильных и имобилизованных средств (стр.3 +4): стр.2	1,606	1,339	-	-	-0,267	-16,6	-

Посмотрев динамическое изменение основных показателей деятельности ООО «СК «Ирбис» можно сказать о том, анализируемая компания имеет прибыль, что является положительным моментом. Для того, чтобы определить устойчивость финансового положения компании необходимо проанализировать изменения в имущественном положении компании.

Поэтому необходимо, проанализировать, насколько рационально вложены финансовые ресурсы в имущество компании. Чтобы оценить это, необходимо провести анализ изменения в имущественном положении компании (таблица 4). По данным таблицы 4 видно, что иммобилизованные активы имеют не равномерную тенденцию изменений, так в 2017 году они

были больше чем в 2018, то есть происходит в 2018 году их уменьшение на – 134 тыс. рублей.

И так мы видим, что в деятельности анализируемого общества происходит изменение остатков запасов и денежной массы и средств на счетах, так, например, запасы компании в 2018 году в сравнении с 2017 годом уменьшаются – 29 тыс. рублей.

Показатель денежные средства и средства в расчетах уменьшаются в 2018 году – 252 тыс. рублей.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств был выше, чем в 2018 году, и так к концу 2018 года он составил – 1,339 пункта. Отсюда можно сделать вывод, что в 2017 году доля оборотных активов была больше, а в 2018 году их доля снижается.

Анализ состава и динамики имущественного положения ООО «СК «Ирбис» свидетельствует о развитии хозяйственной деятельности.

На следующем этапе анализа ООО «СК «Ирбис» постараемся выявить ликвидность компании, для этого проведем анализ актива и пассива путем расчёта некоторых показателей.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, активы компании делятся на следующие группы:

- 1) наиболее ликвидные активы – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения – А1;
- 2) быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев – А2;

3) медленно реализуемые активы – запасы, НДС, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются через 12 месяцев, долгосрочные финансовые вложения и прочие оборотные активы – А3;

4) труднореализуемые активы – внеоборотные активы, кроме долгосрочных финансовых вложений – А4.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

1) срочные обязательства – кредиторская задолженность – П1;

2) краткосрочные пассивы – краткосрочные кредиты и займы – П2;

3) долгосрочные пассивы – долгосрочные кредиты и займы, и прочие долгосрочные обязательства – П3;

4) постоянные пассивы – капитал и резервы за минусом расходов будущих периодов – П4.

Для определения ликвидности бухгалтерского баланса следует сопоставить приведенные группы. Баланс компании считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие оптимальные соотношения:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4$$

Сопоставление первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени компания будет и неспособна погашать краткосрочные обязательства за счет денежных средств.

Сопоставление второго неравенства за 2017 – 2018 годы позволяет заметить тот факт, что в ООО «СК «Ирбис» краткосрочные займы с каждым годом увеличиваются, и демонстрирует, что быстро реализуемые активы в достаточно большом размере остаются в распоряжении руководства компании.

Третье неравенство показывает перспективную ликвидность – то есть прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей. Перспективная ликвидность равна разности А3 и П3. Следует отметить, что в ООО «СК «Ирбис» она отражает достаточно большой платежный недостаток за весь анализируемый период.

Для проведения анализа ликвидности баланса, группируем данные в таблице 5.

Таблица 5

Анализ ликвидности баланса ООО «СК «Ирбис» 2017 – 2018 гг.

Активы	2017	2018	Пассивы	2017	2018	Платежный излишек или недостаток, (+,-)	
						2017г.	2018г.
Наиболее ликвидные активы (А1)	579	327	Наиболее срочные обязательства (П1)	3448	737	-2869	-410
Быстрореализуемые активы (А2)	12276	10693	Краткосрочные пассивы (П2)	–	–	12276	10693
Медленно реализуемые активы (А3)	243	47	Долгосрочные пассивы (П3)	798	505	-555	-458
Труднореализуемые активы (А4)	379	245	Устойчивые пассивы (П4)	9231	10070	-8852	-9825
Итого активов	13477	11312	Итого пассивов	13477	11312	–	–

По последней группе неравенство не выполняется, и связано это с тем, что за анализируемый, наблюдается платежный недостаток, что составляет соответственно –8852, 9825 тыс. рублей.

Проводя анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов можно более детально проследить изменение показателей ликвидности баланса.

Коэффициенты, которые характеризуют платежеспособность, характеризуют не только устойчивость финансового состояния компании при разной степени учета ликвидности средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации.

Поэтому для комплексной оценки ликвидности компании необходимо использовать общий показатель ликвидности (L_1). Проведя, анализ с помощью этого показателя проводится и оценка изменения финансовой

ситуации в компании с точки зрения ликвидности. Его рекомендованное ограничение, когда $L_1 > 1$.

$$L_1 = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3} \quad (1)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности (L_2) показывает, какую часть краткосрочной задолженности может погасить компания в ближайшее время за счет денежных средств. Его рекомендованное значение, когда $L_2 > 0,2 - 0,7$.

$$L_2 = \frac{A1}{П1 + П2} \quad (2)$$

Коэффициент «критической оценки» (L_3) показывает, какая часть краткосрочных обязательств компанией может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Допустимое значение данного коэффициента 0,7-0,8, но желательно когда $L_3 > 1,5$.

$$L_3 = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} \quad (3)$$

Коэффициент текущей ликвидности (L_4) показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Этот коэффициент обобщает предыдущие показатели и является одним из показателей, характеризующих удовлетворительность (неудовлетворительность) бухгалтерского баланса. Коэффициент текущей ликвидности (L_4) позволяет определить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Нормальное значение этого показателя считается от 1 до 2.

$$L_4 = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} \quad (4)$$

Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L_5) показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности.

$$L_5 = \frac{A3}{(П4 + П3) - (A1 + A2 + A3)} \quad (5)$$

Расчет коэффициентов платежеспособности рассмотрим в таблице 6.

Таблица 6

Анализ коэффициентов платежеспособности ООО «СК «Ирбис»

Показатели	2017г.	2018 г.	Изменение, (+, -)
			2018/ 2017гг.
1. Общий показатель ликвидности	1,830	6,287	4,457
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,168	0,444	0,276
3. Коэффициент «критической оценки»	3,737	14,953	11,216
4. Коэффициент текущей ликвидности	3,807	15,016	11,209
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	0,078	0,096	0,018

На основании данных представленных в таблице 6 проанализируем коэффициенты платежеспособности ООО «СК «Ирбис», и так уменьшение показателя в динамике характеризуется как положительный момент для компании. По данным проведенного анализа с уверенностью можно сказать, что ООО «СК «Ирбис за период 2017 -2018 годы является платежеспособным.

Так показатель общей ликвидности увеличился в 2018 году на 4,457 пункта и составляет 6,287. По представленным данным в таблице видно, что соблюдается нормативное ограничение этого показателя, а это означает, что ООО «СК «Ирбис» увеличивает свою ликвидность для осуществления хозяйственной деятельности.

Анализ показателя показал, что, он в 2018 году по сравнению 2017 годом увеличился – 0,276 пункта.

Полученные значения составляют в 2017 году – 0,168, а в 2018 году – 0,444 пункта. Согласно этим показателям видно, повышается тенденцию и это является положительным моментом для компании.

Коэффициент «критической оценки» позволяет отметить, что в исследуемой компании достаточно денежных средств и средств в расчетах для погашения краткосрочной задолженности. Значение коэффициента в 2017 году составляет 3,737 пункта, а в 2018 году составляет 14,953 пункта.

Рассчитанный коэффициент текущей ликвидности позволил сделать вывод, что ООО «СК «Ирбис» является ликвидным.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что помимо того, что компания имеет прибыль от продаж в отчетном периоде, нераспределенную прибыль, и может пополнять свои собственные средства, ей также хватает денежных средств для критического погашения своих обязательств, что характеризует ООО «СК «Ирбис», как платежеспособную компанию.

Таким образом, в целом по результатам проведенного исследования можно с уверенностью сказать, что в течение 2017-2018 годы ООО «СК «Ирбис» имеет не плохие показатели, то есть работает эффективно, что позволяет получать ежегодно прибыль.

2.3. Организация учетной работы в ООО «СК «Ирбис»

Бухгалтерский учет в ООО «СК «Ирбис» ведется согласно требованиям и положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, под руководством главного бухгалтера.

Главный бухгалтер компании непосредственно подчиняется генеральному директору и отвечает за формирование учетной политики, организацию ведения учета и формирования отчетности.

Учетная политика формируется в ООО «СК «Ирбис» для ведения бухгалтерского учета и разработана на основе законодательства Российской Федерации (ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»).

В учетной политике в полном объеме раскрыты способы ведения бухгалтерского учета, которые существенно влияют на оценку и принятие управленческих решений пользователями отчетности.

Права и обязанности главного бухгалтера компании соответствуют требованиям статьи 7 Федерального Закона «О бухгалтерском учёте».

Главный бухгалтер ООО «СК «Ирбис» обеспечивает порядок ведения бухгалтерского учета и контролирует выполнение проводимых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, а также следит за движением имущества и выполнением обязательств.

Функциональные обязанности сотрудников отдела бухгалтерии разработаны главным бухгалтером компании и закреплены за каждым сотрудником компании.

В обязанности всех сотрудников отдела бухгалтерии входит своевременное, правильное и достоверное формирование необходимой информации о состоянии деятельности и финансовых результатах компании её учредителям и внешним пользователям.

Работники бухгалтерии компании должны соблюдать трудовую и служебную дисциплину и несут ответственность за неправильное отражение информации в бухгалтерском учете.

Перечень обязанностей, как уже говорилось, выше разработан главным бухгалтером для всех работников бухгалтерии и утвержден генеральным директором общества.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в компании формируется на основании представленных документов, которые соответствуют положениям по бухгалтерскому учету:

- ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 /ФЗ;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (ред. Приказ Минфина РФ от 11.03.2009 г. № 22н);

– Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010);

– Приказ Минфина РФ 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 05.10.2011).

На рисунке 5 представлена схема документооборота и формирование промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

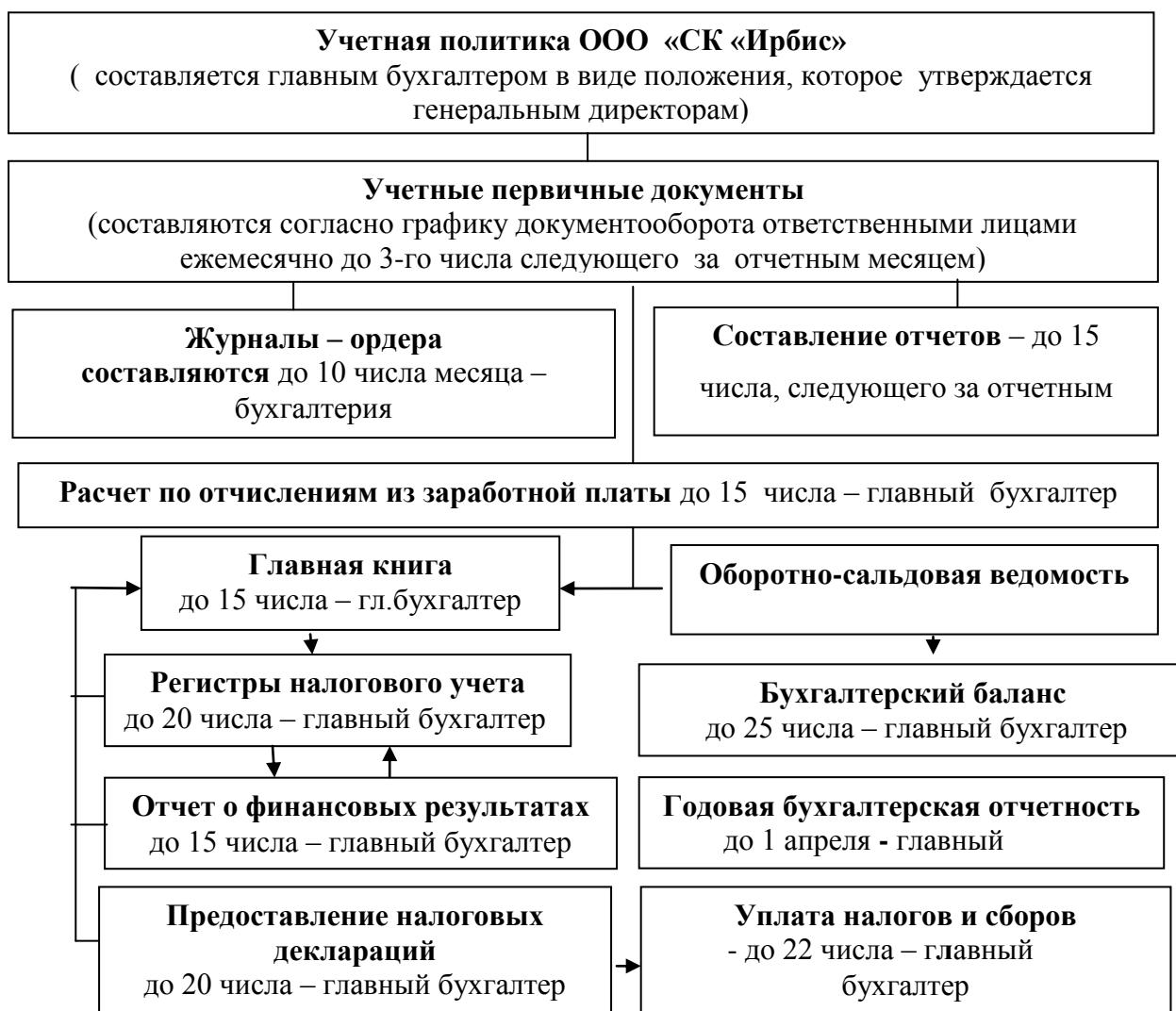


Рис. 5. Схема движения документов и составление отчетности

Главный бухгалтер общества следит за правильным прохождением, документов между структурными подразделениями, и контролирует своевременность оплаты документов, как по выполненным работам.

С целью четкого разграничения обязанностей проверки и обработки первичных документов, а также их рассмотрения для отражения на счетах бухгалтерского учета в компании разработана схема документооборота.

Процесс обработки учетных данных можно подразделить на четыре этапа: сбор, регистрация и передача первичных данных и отражения на счетах учета (рисунок 6).

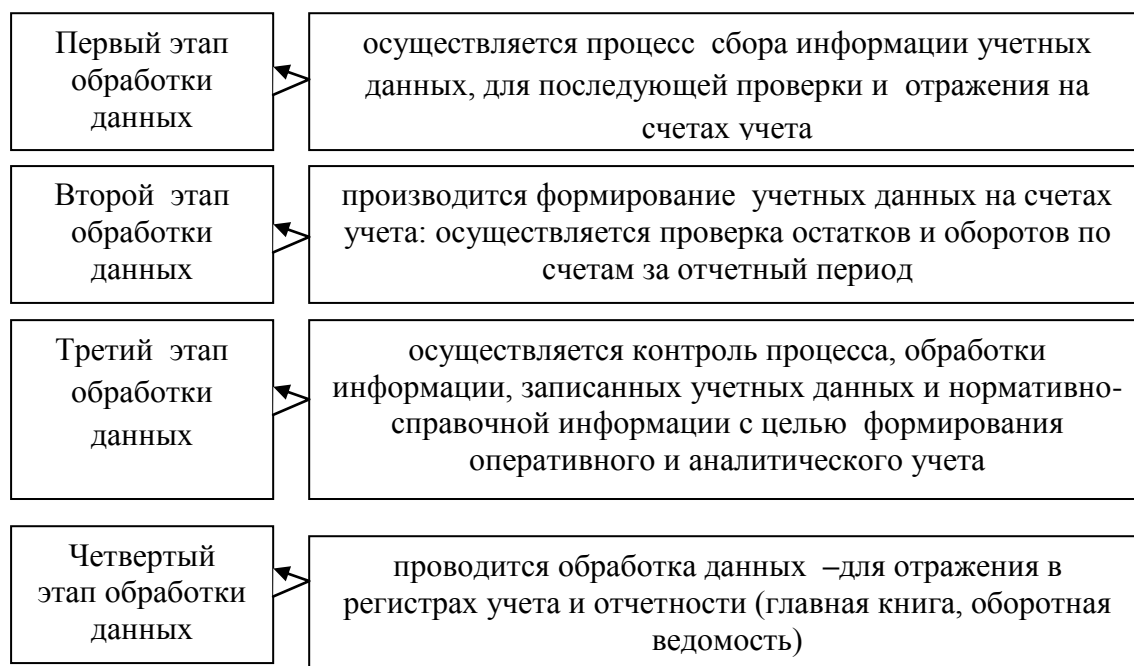


Рис. 6. Процесс обработки первичных учетных данных

Постановка и строение учетных регистров, которые применяются в бухгалтерском учете, их взаимосвязь и последовательность, а также способы отражения в них хозяйственных операций определяется формой ведения учета.

Ответственность за соблюдение нормативной и правовой базы, а также порядок ведения бухгалтерского учета несет руководитель и главный бухгалтер компании. Согласно праву и обязанностям руководителя структурного подразделения главный бухгалтер компании обеспечивает контроль, а также отвечает за ведение бухгалтерского учета и своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки.

Распределение обязанностей между сотрудниками отдела бухгалтерии обусловлено в основном объемом учетных операций в учетном цикле, при котором существует определенная последовательность. Например, один сотрудник бухгалтерии занимается учетом расчетов с поставщиками и покупателями, другой – отвечает за учет расчетов с персоналом по оплате труда, третий выполняет учет расчетных, кассовых операций ит. д.

Все сотрудники бухгалтерии в ООО «СК «Ирбис» ознакомлены с должностными инструкциями по выполняемым функциям, которые они выполняют. Должностные инструкции разработаны главным бухгалтером компании и утверждены генеральным директором, которые отражает особенности выполняемой работы и занимаемым должностям.

Согласно утвержденному графику документооборота в ООО «СК «Ирбис» установлен порядок регистрации, передачи и определены сроки и движения документов, как внутри компании, так и для передачи их внешним пользователям информации.

Поэтому на основании выше изложенной информации необходимо отметить, что в ООО «СК «Ирбис» бухгалтерский учет ведется, согласно требованию по ведению учета которые прописаны в законе о бухгалтерском учете.

ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ В ООО «СК «ИРБИС»

3.1. Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов в ООО «СК Ирбис»

В настоящее время учет кредитов и займов является неотъемлемым участком в общей системы бухгалтерского учета любой организации. Это связано с тем, что в процессе деятельности при недостатке собственных средств организации привлекают заемные на краткосрочной и долгосрочной основе.

Необходимо отметить, что учет кредитов и займов является сложным участком в системе ведения учета и требует особого внимания со стороны главного бухгалтера и ответственных работников.

В этой связи учету кредитов и займов должно уделяться значительное внимание.

В ООО «СК Ирбис» для учета кредитов и займов предназначены бухгалтерские счета [12]:

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В ООО «СК Ирбис» 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».

В ООО «СК Ирбис» 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». [12].

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В ООО «СК Ирбис» 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» могут учитываться расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев [12].

Таким образом, получение на расчетный счет краткосрочного кредита будет сопровождаться проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Отражение расходов, связанных с получением краткосрочного кредита оформляется записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Необходимо отметить, что в ООО «СК Ирбис» расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным краткосрочным займам и кредитам (далее – расходы по займам), являются:

– проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);

– дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

– суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;

– суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);

– иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

По мере погашения краткосрочного кредита в ООО «СК Ирбис» формируются проводки:

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Краткосрочные кредиты в иностранной валюте ООО «СК Ирбис» не получало.

Рассмотрим бухгалтерские записи в ООО «СК Ирбис» по получению краткосрочного кредита (таблица 7).

Таблица 7

Бухгалтерские записи по получению краткосрочного кредита

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получен краткосрочный кредит на расчетный счет	51	66	150000
Учтены проценты, связанные с получением краткосрочного кредита	91.2	66	2000
Начислены проценты по краткосрочному кредиту	08, 20, 23, 25, 26	66	10000
Частично погашен краткосрочный кредит	66	51	50000

Необходимо подчеркнуть, что предметом договора займа могут быть натуральные вещи (например, материалы).

В ООО «СК Ирбис» при получении материалов по договору займа обязуется вернуть не те же материалы, но такое же количество материалов и той же марки, такого же качества. В ООО «СК Ирбис» при получении и последующем возврате материалов по договору краткосрочного займа формируются записи, указанные в таблице 8.

Таблица 8

Бухгалтерские записи в ООО «СК Ирбис» по получению материалов по договору краткосрочного займа

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получены материалы в качестве краткосрочного займа	10	66	100000
Возвращены материалы в том же количестве, такого же качества согласно договору займа	66	10	100000

В ООО «СК Ирбис» информация о размерах полученных краткосрочных кредитов и займов раскрывается в разделе 5 «Краткосрочные обязательства» по статье 1510 «заемные средства» в бухгалтерском балансе.

В 2017 – 2018 годы в ООО «СК Ирбис» краткосрочные кредиты и займы по статье 1510 в бухгалтерском балансе не отражены, так как были получены на период менее одного года, то есть в течение финансового года обязательства перед заемщиком были выполнены. Это позволяет сделать вывод о том, что ООО «СК Ирбис» не пользуется заемными средствами за анализируемый период. На основании представленной информации в данном разделе необходимо сделать следующий вывод:

в разделе 5 Краткосрочные обязательства по строке 1510 указываются заемные средства организации со сроком погашения в течение 12 месяцев с учетом начисленных процентов (счет 66), а также по этой же строке может быть отражена задолженность, которая в прошлых отчетных периодах считалась долгосрочной, а в этом году должна быть погашена.

3.2. Бухгалтерский учет долгосрочных кредитов и займов в ООО «СК Ирбис»

В любой коммерческой организации долгосрочные кредиты могут выдаваться для обновления основных средств, проведения их модернизации, реконструкции. Долгосрочные кредиты и займы могут получать организации стабильно функционирующие. Следуемая организация, которая осуществляет свою деятельность только третий год и поэтому получить такой кредит является достаточно проблематично.

Поэтому получение долгосрочного кредита рассмотрим на примере.

Пример, в ООО «СК Ирбис» 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 [12].

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 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. Необходимо помнить, тот факт, что облигации могут быть размещены по различной стоимости. Поэтому если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то записи делаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным 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 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» [12]. 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 «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[12]. Необходимо отметить, что учет по долгосрочным кредитам и займам ведется аналогично учету по краткосрочным кредитам и займам.

Таким образом, получение на расчетный счет долгосрочного кредита будет сопровождаться проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Отражение расходов, связанных с получением краткосрочного кредита оформляется записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 67 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

По мере погашения долгосрочного кредита в ООО «СК Ирбис» формируются проводки:

Дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Долгосрочные кредиты в иностранной валюте ООО «СК Ирбис» не получало. Учетной политикой ООО «СК Ирбис» предусмотрено, что перевод долгосрочного кредита в краткосрочный кредит можно.

В этом случае формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

В случае получения долгосрочного кредита, в бухгалтерском учете исследуемого общества будут составлены следующие хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете.

Пример, рассмотрим бухгалтерские записи по получению долгосрочного кредита (таблица 9).

Таблица 9

Бухгалтерские записи получению долгосрочного кредита

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получен долгосрочный кредит на расчетный счет	51	67	1 200000
Учтены проценты, связанные с получением долгосрочного кредита	91.2	67	15 000
Начислены проценты по долгосрочному кредиту	08, 20, 23, 25, 26	67	26 000
Частично погашен долгосрочный кредит	67	51	85000

Пример, рассмотрим пример по получению долгосрочного кредита для приобретения основного средства (таблица 10).

Таблица 10

Бухгалтерские записи по получению долгосрочного кредита для приобретения основного средства

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получен долгосрочный кредит на расчетный счет	51	67	1000000
Перечислено поставщику за приобретенный объект основного средства	60	51	1 000000
Основное средство принято к учету как внеоборотный актив	08	60	1 000000
Начислены проценты по долгосрочному кредиту	08	67	119589
Введен в эксплуатацию объект основного средства	01	08	1119589
Последующее начисление процентов по долгосрочному кредиту	91/2	67	119589
Частично погашен долгосрочный кредит	67	51	350000

ООО «СК Ирбис» долгосрочных займов не получало. Необходимо отметить, что просроченных краткосрочных и долгосрочных кредитов в ООО «СК Ирбис» нет.

3.3.Порядок начисления и отражение в учете процентов по кредитам

Процентная ставка является предметом коммерческой сделки. Она фиксируется в кредитном договоре заемщика и кредитора.

Размер процентной ставки зависит от множества факторов, в том числе инфляционного обеспечения».

При начислении процентов количество дней в месяце условно принимается равным тридцати, а в году – 360. В месяцах, имеющих 31 день, 31 число в расчет не принимается, а в феврале остаток повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30. Проценты начисляются в предусмотренном договором размере и в указанные в нем сроки. Начисление процентов и взыскание авансом в момент выдачи кредита не допускается.

Согласно ПБУ 15/2008 затратами, связанными с получением и использованием кредитов, считаются:

- проценты, которые причитаются к оплате кредиторам по полученным от них кредитам;
- проценты, дисконт по причитающимся к оплате вексям и облигациям;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств.

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

Порядок начисления процентов и погашение ссуды должны быть предусмотрены в договоре.

Проценты начисляются в предусмотренном договором размере и в указанные в нем сроки. Начисление процентов и взыскание авансом в момент выдачи кредита не допускается.

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

Методика расчета процентов по кредиту регулируется положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета, утвержденным Банком России.

Пример, организация получила кредит 02 февраля в сумме 1 500 000 рублей (приложение 7). Процентная ставка по полученному кредиту составляет 10%. Срок договора о выдаче кредита – 24 месяца. Согласно графику платежей сумма ежемесячного платежа за пользование кредитом – 62 500 рублей. В соответствии с заключенным договором с банком предусмотрена оплата процентов и погашение суммы основного долга по кредиту ежемесячно на последнее число каждого месяца. Проценты начисляются со следующего дня после получения кредита.

На основании выписки банка и приложений в бухгалтерском организации феврале месяце будут составлены следующие проводки:

Второго февраля на основании приложения к выписке банка в учете организации будет составлена бухгалтерская проводка:

– зачислен на расчетный счет организации краткосрочный кредит в сумме 1 500 000 рублей

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66/1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
субсчет 1 «Расчеты по краткосрочным кредитам»

В последнее число, а в нашем случае это 28 февраля будут начислены проценты по кредиту на основании сделанного расчета (приложение 8):

$$\frac{1500000 * 10\% * 26 \text{ дней}}{360 * 100\%} = 10833,33 \text{ рублей}$$

В учете организации будет составлена бухгалтерская проводка: начислены % по кредиту:

Дебет счета 91/2 «Прочие доходы и расходы субсчет прочие расходы»;

Кредит счета 66/2 «Проценты по краткосрочным кредитам»;

На основании платежного поручения заемщика отражена оплата процентов:

Дебет счета 66/2 «Проценты по краткосрочным кредитам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

На основании платежного поручения заемщика произведено частичное погашение кредита, что соответствует графику платежей на сумму 62500 рублей:

Дебет счета 66/1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
субсчет 1 «Расчеты по краткосрочным кредитам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Согласно заключенному договору 31 марта в организации заемщика, а в нашем случае ООО «СК «Ирбис» будут начислены проценты по кредиту на основании сделанного расчета (приложение 9):

$$\frac{(1500000 - 62500) * 10\% * 31 \text{ день}}{360 * 100\%} = 12378,47 \text{ рублей}$$

В учете организации будет сделана запись на сумму начисленных процентов за март месяц:

Дебет счета 91/2 «Прочие доходы и расходы субсчет прочие расходы;

Кредит счета 66/2 «Проценты по краткосрочным кредитам»;

На основании платежного поручения заемщика произведено частичное погашение кредита, что соответствует графику платежей на сумму 62500 рублей:

Дебет счета 66/1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
субсчет 1 «Расчеты по краткосрочным кредитам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Данный кредит, является краткосрочным и будет отражен по строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса за отчетный год в сумме, учтенной по кредитовому сальдо счета 66.

Рассмотрим порядок учета кредитов. Пример, если бы ООО «СК «Ирбис» был получен кредит 25 октября 2017 года в сумме 300000 рублей на

неотложные нужды (приобретение материалов), сроком на 2 месяца. По договору организация ежемесячно уплачивает проценты за кредит, исходя из ставки 23 %.

Кредит полностью возвращен 25 декабря 2017 г.

В бухгалтерском учете исследуемой организации были бы сделаны бухгалтерские проводки в учете:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – 300000 рублей – получен кредит.

Сумма процентов, подлежащих ежемесячной уплате банку, определится следующим образом:

в ноябре месяце 2017 года: $300000 \text{ рублей} * 23 \% / 365 \text{ дней} * 30 \text{ дней} = 5671,23 \text{ рублей}$ и т.д. ежемесячно.

В учете исследуемой организации были бы сделаны следующие хозяйственные операции и составлена корреспонденция по счетам учета:

– оприходованы материалы, приобретенные в счет предоставленного кредита

Дебет счета 10/1 «Сырье и материалы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 254237 рублей;

– отражена в учете сумма НДС, по приобретенным материалам

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 45763 рублей;

– отражены в составе расходов проценты, начисленные к уплате за ноябрь (аналогично за последующие месяцы)

Дебет счета 91 субсчет «Прочие расходы»

Кредит счета 66 «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам» – 5671,23 рублей;

– перечислена банку сумма основного долга и процентов за ноябрь:

Дебет счета 66 «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» – $25000 + 5671,23 = 30671,23$ рублей – перечислена банку сумма основного долга и процентов за ноябрь.

Полученные организацией по кредитному договору денежные средства, не являются доходом, выручкой или иным объектом налогообложения, поскольку получены на возвратной основе. Значит, сумма кредита не подлежит налогообложению ни НДС, ни налогом на прибыль.

Поэтому в качестве учетных регистров по данному счету являются карточка учета движения денежных средств и анализ счета 66. За анализируемый период в ООО «СК «Ирбис» были получены не большие суммы кредитов, которые не отражены в бухгалтерском балансе, так как были погашены до конца отчетного периода.

Пример, предположим, что в ООО «СК «Ирбис» за период 2017 -2018 год осуществлялись платежи по четырем кредитам, сведения о которых представлены в табл. 11.

Из таблицы 11 видно, что ООО «СК «Ирбис» кредитуются одним и тем же банком и на краткосрочной основе. Кредиты общества носят целевой характер. ООО «СК «Ирбис» были предоставлены кредит на следующих условиях:

- банк открывает обществу ссудный счет;
- с расчетного счета общества изымается комиссия за открытие счета;
- выдача кредита производится перечислением сумм кредита на расчетный счет ООО «СК «Ирбис» на основании платежных поручений;
- ООО «СК «Ирбис» уплачивает кредитору проценты за пользование кредитом по соответствующей ставке.

Таблица 11

Сводные данные по кредитам согласно договору

Сведения по кредитам	Кредиты			
	Кредит 1	Кредит 2	Кредит 3	Кредит 4
Кредитор	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк
Дата выдачи	02.02.17	05.09.17	07.02.18	02.07.18
Сумма кредита, тыс. руб.	1500	500	2000	1500
Срок кредита, лет	Шесть месяцев	Три месяца	Шесть месяцев	Три месяца
Процентная ставка по кредиту, %	10,0	10,5	10,5	11,5
Целевое назначение кредита	приобретение строительной техники	приобретение основных средств	приобретение строительной техники	приобретение оборудования
Тип обеспечения	залог и поручительство директора	залог и поручительство директора	залог и поручительство директора	залог и поручительство директора

Плата за кредит и процентов по нему осуществляется ООО «СК «Ирбис» согласно графику погашения кредита и начисленных процентов ежемесячно и в дату последнего платежа в погашение кредита. Согласно договору о предоставлении кредита от 02 февраля 2017 года на приобретение строительной техники и оборудования, погашение выданного кредита производится в соответствии с графиком, указанным в таблице 12.

Таблица 12

График погашения кредита согласно заключенному договору

Дата погашения	Размер платежа от размера ссудной задолженности на момент окончания срока доступности (02.02. 2017 года), %
28 февраля 2017 года	10%
31 марта 2017 года	10%
28 апреля 2017 года	10%
31 мая 2017 года	10%
20 июня 2017 года	10%
31 июля 2017 года	10%

Как видно, из представленного графика, ООО «СК «Ирбис» будет погашать кредит равными долями в течение шести месяцев.

Чем больше сумма кредита, тем большее время может понадобиться банку на изучение потенциального заемщика, согласование условий предоставления кредита и подготовку заемщиком необходимых документов и информации.

3.4. Мероприятия по совершенствованию учета полученных кредитов

В современных условиях нормальное функционирование организации невозможно без периодического привлечения дополнительных заемных средств (кредитов и займов).

Кредитно-расчетные отношения предприятия с кредиторами строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров.

Займы, исполняя функции кредита, имеют различные формы и способствуют более гибкому использованию полученных средств. Организация может получить заем в наиболее удобной для себя форме. Безусловно, заемные средства могут позволить предприятию расширить производство, приобрести технологическое оборудование осуществлять инвестиционную и инновационную деятельность. Значение кредитов и займов как дополнительных источников финансирования коммерческой деятельности особенно актуально на стадии развития организации. На данном этапе приобретают долгосрочные кредиты. Краткосрочные же кредиты способствуют поддержанию текущей деятельности, позволяют поддерживать требуемый уровень оборотных средств, способствуют ускорению оборачиваемости организации. Однако, необходимо отметить, что неэффективное использование кредитов и займов, а также их избыточное количество могут наоборот снизить платежеспособность организации и привести к банкротству.

Руководству любой компании, в том числе учредителям и директору анализируемого ООО «СК «Ирбис», необходимо разработать собственную стратегию кредитования в условиях недостаточности собственных ресурсов,

а не привлекать заемные средства «хаотично» и спонтанно. Стратегия кредитования должна быть основана на постоянном экономическом анализе деятельности ООО «СК «Ирбис» и планировании его текущих нужд.

Следует отметить, что на данный момент ни финансово-экономического анализа, ни финансового планирования и прогнозирования в ООО «СК «Ирбис» не проводится.

Согласно положению ПБУ 15/2008 сумма обязательства отражается в бухгалтерском учете организации-заемщика как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре (п. 2 ПБУ 15/2008).

В связи с этим возникло ошибочное мнение, что заемные средства должны отражаться сразу после подписания договора на указанную в нем сумму следующей проводкой:

Дебет 76 счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Эта типичная ошибка многих предприятий, которая влияет на отражение правомерной операции по сумме дебиторской или кредиторской задолженности по незаключенному договору. Дело в том, что не всякий подписанный договор можно считать заключенным: договор займа становится таковым с момента передачи денег или других вещей (п. 1 ст. 807 ГК РФ). То есть договор подписывается и заключается в разное время, такова особенность заемных отношений. Подавляющее большинство иных сделок – купли-продажи, мены, подряда и возмездного оказания услуг, комиссии и агентирования, хранения и другие – заключаются в момент их подписания.

И если деньги или другие предусмотренные к передаче вещи заемщик в действительности от заимодавца не получил, договор займа считается незаключенным. Если же деньги или вещи в действительности получены в меньшем количестве, чем указано в договоре, договор считается заключенным на это количество денег или вещей (п. 3 ст. 812 ГК РФ).

Таким образом, в бухгалтерском учете следует отражать лишь заключенный, а не подписанный договор займа:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – отражена кредиторская задолженность по долгосрочному или краткосрочному займу (кредиту).

Контроль можно осуществлять с помощью забалансового учета – в рабочем плане счетов предусмотреть отдельный счет для учета недополученных средств (действующим планом счетов такой счет не предусмотрен).

Например, 012 «Объем недополученных заемных (кредитных) средств». При подписании договора сумма средств, которые могут быть по нему получены, отражается по дебету соответствующего забалансового счета, при поступлении средств сумма полученного займа или кредита списывается с его кредита.

Размер сальдо по счету 012 покажет сумму недополученных по займу средств. Кредитовое сальдо – на какую сумму следует подписывать дополнительное соглашение к договору.

Критериями выбора способов кредитования являются:

- оперативность полученных средств;
- стоимость кредита;
- налоговые последствия заимствования.

В отдельных документах имеются нарушения в оформлении, то есть не все реквизиты заполняются;

– в отдельных случаях в организации своевременно в учете не отражаются операции по начислению процентов по кредит.

Для устранения выявленных ошибок и недопущения их в будущем предлагаем следующие мероприятия:

– перед заключением договоров займа следует обратиться к юристам для составления данного договора, предусматривающего все необходимые реквизиты и условия;

– ввести учетный регистр, отражающий информацию о сроках действия и периодах исполнения обязательств по договорам займа и кредитных договорам;

– в должностной инструкции бухгалтера установить ответственность за неправильное оформление учетной документации и несвоевременное отражение расчетов по кредитам;

– руководителю организации в приказе закрепить инвентаризационную комиссию по проведению инвентаризации расчетов по кредитам и займам;

– один раз в квартал проводить сверку расчетов по кредитам и займам.

Предложенные мероприятия улучшать организацию учета расчетов по кредитам и займам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях практически каждая организация в своей деятельности использует кредиты и займы. Кредит может быть получен у организации, которая имеют соответствующую лицензию ЦБ РФ на данный вид деятельности. В кредит можно получить только денежные средства (исключение составляет товарный кредит). По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Предметом займа могут быть как денежные средства, так и вещи.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам. Обобщение информации о наличие и состоянии кредитов и займов, которые получило предприятие, осуществляется на синтетических счетах 66

«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

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.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их. Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Во второй главе бакалаврской работы представлена характеристика ООО «СК Ирбис» и проведен анализ основных показателей деятельности.

ООО «СК Ирбис» коммерческая организация, осуществляющая следующие виды деятельности (в соответствии с кодами ОКВЭД, указанными при регистрации):

- строительство зданий и сооружений (основной вид деятельности);
- производство прочих строительных работ (дополнительный вид деятельности).

Основной целью ООО «СК Ирбис» является получение прибыли.

Проведенные расчеты экономических показателей показали, что наибольший удельный вес в структуре актива занимают оборотные активы, что составляет в 2017 году 97,2%, в 2018 году 97,8%;

По представленным данным можно отметить тот факт, что доля оборотных активов уменьшилась на 0,6%.

Показатель дебиторской задолженности в структуре актива в 2017 году составляет 91,2%, а в 2018 году увеличился на 3,3 % и составил 94,5%;

Статья денежные средства в структуре актива в 2017 году занимает 4,2%, а в 2018 году уменьшается на 1,3% и составляет 2,9%.

Прочие оборотные активы в структуре баланса в 2017 году составляют 1,6%, а в 2018 году уменьшились на 1,2% и составили 0,4%.

Основные средства в структуру актива бухгалтерского баланса составляют в 2017 году 2,8%, а в 2018 году 2,2%, то есть уменьшились на 0,6%.

Пассивная часть бухгалтерского баланса позволяет сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре баланса занимает статья капитал и резервы. И так в 2017 году он составляет 68,5%, а в 2018 году 89,0%.

Уставный капитал за анализируемый период не увеличивался и в структуре пассива составляет 0,1 %.

За анализируемый период также уменьшаются краткосрочные обязательства и так в 2017 году в структуре пассива баланса они составляют 31,5%, а в 2018 году уменьшились и составили 11,0%.

Краткосрочные обязательства в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились – 3004 тыс. рублей.

Внеоборотные активы: в 2018 году в сравнении с 2017 годом уменьшаются –134 тыс. рублей.

Оборотные активы в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились – 2031 тыс. рублей.

Показатель денежные средства и средства в расчетах уменьшаются в 2018 году – 252 тыс. рублей.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств был выше, чем 2018 году, и так к концу 2018 года он составил – 1,339 пункта. Отсюда можно сделать вывод, что в 2017 году доля оборотных активов была больше, а в 2018 году их доля снижается.

В третьей главе бакалаврской работы раскрыт бухгалтерский учет расчетов по кредитам в ООО «СК Ирбис». Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

В ООО «СК Ирбис» для учета кредитов и займов предназначены бухгалтерские счета:

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В ООО «СК Ирбис» 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.

В ООО «СК Ирбис» долгосрочные кредиты приобретаются для обновления основных средств, проведения их модернизации, реконструкции. Долгосрочные кредиты и займы могут получать организации стабильно функционирующие. Для получения кредита используется ООО «СК Ирбис» 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. ООО «СК Ирбис» долгосрочных займов не получало.

Необходимо отметить, что просроченных краткосрочных и долгосрочных кредитов в ООО «СК Ирбис» нет.

Для устранения выявленных ошибок и недопущения их в будущем предлагаем следующие мероприятия:

- перед заключением договоров займа следует обратиться к юристам для составления данного договора, предусматривающего все необходимые реквизиты и условия;
- ввести учетный регистр, отражающий информацию о сроках действия и периодах исполнения обязательств по договорам займа и кредитных договорам;
- в должностной инструкции бухгалтера установить ответственность за неправильное оформление учетной документации и несвоевременное отражение расчетов по кредитам;
- руководителю организации в приказе закрепить инвентаризационную комиссию по проведению инвентаризации расчетов по кредитам и займам;
- один раз в квартал проводить сверку расчетов по кредитам и займам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31 декабря 2014 г. № 530-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2014 г. № 480-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 04 ноября 2014 г. № 344-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

4. «Об ипотечных ценных бумагах» [Электронный ресурс]: федер. закон от 11.11.2003 № 152/ФЗ (ред. от 01.07.2017) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 № 86/ФЗ (ред. от 18.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

6. «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]: федер. Закон от 02.12.1990 № 395/1 (ред. от 26.07.2017) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

7. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ (ред. от 31.12.2017) //

Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24 декабря 2010 года № 186н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 18 декабря 2012 г. №164н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда (ПБУ 2/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 24.10.08 № 116н. (в ред. от 06.04.2015 № 57н)/// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

11. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.99 № 32н. (в ред. от 06.04.2015 № 57н) //Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.99 № 33н. (в ред. от 06.04.2015 № 57н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.10.08 № 107н. (в ред. от 06.04.2015 № 57н)// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

14. Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 № 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» [Электронный ресурс] Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

15. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ (с изменениями внесенными приказами Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 17.08.2012 № 113н, от 04.12.2012 № 154н, от 06.04.2015 № 57н)// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

16. Приказ Минфина России от 12.12.2005 № 147н «Об изменении норм некоторых положений по бухгалтерскому учету» / [Электронный ресурс] / Доступ из справно-правовой системы «Консультант Плюс».

17. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс]: Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

18. Инструкция Банка России от 16.01.2004 N 110-И [Электронный ресурс]: (ред. от 28.04.2012) «Об обязательных нормативах банков» // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф.»

19. Акатьева, М.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебник/ М.Д.Акатьева, В.А.Бирюков – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – С.252.

20. Александров С.А., Пугачев Ф.И. Кредитные средства обращения и платежа.[Текст]: М.: «Факт», 2013. С. 202-206.

21. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки [Текст]: М.: АО «Финстатинформ», 2015. С. 134-139.

22.Алексеева, Г.И. Доходы будущих периодов: проблемы учета в условиях реформирования российского бухгалтерского учета [Текст] / Г.И. Алексеева//Актуальные вопросы современной экономики. –2014. – №3. – С.125–134.

23.Алтухова, Н. В. Бухгалтерский учет на предприятии как сложная система [Текст] / Н.В. Алтухова // Азимут научных исследований : экономика и управление. – 2015. – № 1 (10). – С. 10 –12.

24.Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Практикум / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и К, 2016. – С.368.

25.Артеменко, В.Г. Экономический анализ [Текст]: учеб. пособие / В.Г. Артеменко, Н.В. Анисимова // – М.: КНОРУС, 2015. – С.288.

26.Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие [Текст] / В. П. Астахов // – Изд. 5-е, перер. и доп. - М. :МарТ; Ростов н/Д : МарТ, 2016. С. - 960.

27.Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие [Текст]/ Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, К.С. Маляренко [и др.]. – М.: ИЦ РИОР, 2015. – С.170.

28.Бариленко, В.И. Анализ хозяйственной деятельности [Текст]/ В.И. Бариленко. – М: Омега-Л, 2014. - С.414.

98.Бахолдина, И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / И.В. Бахолдина, Н.И. Голышева. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - С.320.

30.Бдайдиева, Л. Ж. Бухгалтерский учет: учебник [Текст] / Л. Ж. Бдайдиева. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – С.735.

31.Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – Рн/Д: Феникс, 2015. – С.510.

32.Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под общ.ред. Н.А. Лытневой ; рец.: Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. – М.:ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2016. – С. 647.

33. Бухгалтерский финансовый учет: [Текст]: Учебное пособие / Бахолдина И. В., Голышева Н. И. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – С. 320.
34. Голикова, Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование [Текст] / Е.И. Голикова // – М.: ДиС, 2015. – С. 224.
35. Голощапова, Т.В., Хальнина Ю.А. Исследование факторов, влияющих на финансовые результаты предприятия [Текст] / Т.В. Голощапова, Ю.А. Хальнина // Школа университетской науки. – 2015. -№2. – С. 17–19.
36. Гусаров, В.М. Статистика: Учебное пособие для вузов [Текст] / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – С.463.
37. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие [Текст] / И. М. Дмитриева.– М. :Юрайт, 2015. – С.306.
38. Дрягина, Л. А. Организационные аспекты построения интегрированной системы учета на предприятии [Текст] / Л.А. Дрягина // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. – 2010. – Т. 12. № 4. – С. 514-520.
39. Журавлева, Н. В. Кредитование и расчетные операции в России Учебное пособие [Текст] / Н.В. Журавлева. - М.: Экзамен, 2016. – С.288.
40. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст]: учебник / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2015. – С.348.
41. Завьялова, Т.В. Глобальный переход на МСФО в 2015 году [Текст] / Т.В. Завьялова, Т.В. Булычева // Инновации в образовательной среде: материалы Международной научно-практической конференции. (Саранск, 2015 г.). – Саранск, 2015. – С. 373–376.
42. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: [Текст] Учебник / В.Э. Керимов. – М.: Дашков и К, 2016. – С.688.
43. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: учеб.пособие / Н.П. Кондраков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2015. – С.504.

44. Конев, К.А. Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации [Текст] / К.А. Конев // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №16. – С. 21– 23.

45. Костюкова, Е. И. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие. [Текст] / Е.И. Костюкова, С.А. Тунин, И.Б. Манжосова // М.: КНОРУС. – 2014. – С. 408.

46. Красюкова, И.В. Закон «О бухгалтерском учете» и его значение для развития экономики [Текст]/И.В. Красюкова//Актуальные вопросы

47. Лытнева, Н.А. Концептуальные направления совершенствования системы и устойчивым развитием промышленных предприятий [Текст]: монография / Н.А. Лытнева. – Орел: Изд-во ОрелГИЭТ, 2014. – С.120.

48. Мирошниченко, Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень) [Текст] : учебник /Т.А. Мирошниченко, И.М. Бортникова, О.А. Зубарева.: изд-во ДонГАУ, 2015. – С.257.

49. Новосельцева, С.Н. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности РФ через изменения законодательного регулирования [Текст] / С.Н. Новосельцева // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2013. – № 3(47). – С. 201-206.

50. Носкова, Ю.В. Налоговый учет в России и в международной практике [Электронный ресурс] / Ю. В. Носкова // «Налоговый вестник». - 2015. - № 17 // Режим доступа: <http://www.lawmix.ru/bux/30815> (дата обращения: 10.10.2017).

51. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО [Текст]: Учебник / Н.С. Пласкова. – М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – С.331.

52. Полозова, А.Н. Учетная политика организации для целей налогообложения: особенности формирования [Текст] / А.Н. Полозова, Л.В. Брянцева // Сахар. 2014. – №9. – С. 28–31.

53. Петюков, Сергей Эдуардович Кредитование инвестиционных проектов в Российской Федерации / [Текст]: учебное пособие Петюков Сергей Эдуардович. - Москва: ИЛ, 2017. – С. 222.

54. Попов, Г. П. Как компании стать первоклассным заемщиком. Практические советы и рекомендации компаниям по организации кредитования и финансовой деятельности компании [Текст] : учебное пособие / Г.П. Попов. – М.: КноРус, 2016. – С.248.

55. Селезнева, Н.Н., Ионова, А.Ф. Финансовый анализ [Текст] учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: Проспект, 2014. – С.624.

56. Сигидов Ю.И. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясенко и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – С.407.

57. Соколова, Е. С., Бухгалтерский учет и аудит: [Текст]: учебное пособие / Е. С. Соколова, З.П. Архарова // М.: Евразийский открытый институт, 2015. – С. 234.

58. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: [Текст] : учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - М.: Дашков и К, 2016. С. 392.

59. Чеглакова, С.Г. Бухгалтерский учет и анализ: [Текст] Учебное пособие / С.Г. Чеглакова. – М.: ДиС, 2015. – С.448.

60. Черкай, А.Д. Бухгалтерский и финансовый учет – язык бизнеса для руководителей. МСФО, US GAAP, РСБУ: Теория двух рядов 4-х счетов автора, новые балансовые уравнения и лингвистические модели учета / А.Д.

61. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: [Текст]: Учебник / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – М.: Дашков и К, 2015. – С.248.

62. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: [Текст]: Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – М.: Дашков и К, 2016. – С. 248.

63. Шабля, А.П. Бухгалтерский учет в строительстве: [Текст]: Учебное пособие / А.П. Шабля. – М.: Проспект, 2016. – С.180.

64.Шадрина, Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: [Текст] Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. – Люберцы: Юрайт, 2015. – С.429.

65.Шилов, М.Банки и заёмщики на российском рынке ипотечного жилищного кредитования/[Текст]: учебное пособие М.Шилов – Москва: РГГУ,2016. – С.184.

66. Яблонская, Анна Долгосрочное банковское кредитование в России: теория и практика /[Текст]: Анна Яблонская. – Москва: ИЛ,2017. – С.184.

ПРИЛОЖЕНИЯ