

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, директор департамента
консалтинга ООО АФ «Авуар»
_____ А.Г. Клышкань
«__» _____ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2019 г.

УЧЁТ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КОМПАНИИ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2019.183.ВКР

Руководитель ВКР, д.э.н., профессор
_____ И.И. Просвирина
_____ 2019 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-443
_____ В.К. Золочевская
_____ 2019г.

Нормоконтролер, доцент
_____ Л.А. Ширшикова
_____ 2019 г.

Челябинск 2019

РЕФЕРАТ

Золочевская В.К. Учет кредитных обязательств компании в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-443, 2019, 132 с, библиогр. список – 44 наим, табл. – 13, рис – 15, прил. – 6.

Объектом выпускной квалификационной работы является учет кредитов и займов в организации.

Предметом выпускной квалификационной работы является учет кредитов и займов по МСФО в организации ООО «СТС».

Цель выпускной квалификационной работы – на основе анализа учета кредитов и займов по МСФО на предприятии ООО «СТС» разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета кредитов и займов в ООО «СТС» по МСФО.

Выпускная квалификационная работа содержит два раздела. В первом разделе приведены методические аспекты учета кредитных обязательств. Во втором разделе проведено исследование организации учета кредитов и займов в ООО «СТС», выявлены проблемы в организации учета кредитов и займов в ООО «СТС», разработаны и обоснованы рекомендации по совершенствованию учета кредитов и займов на предприятии в соответствии с МСФО.

Результаты работы. Предложены рекомендации по бухгалтерскому учету займов и кредитов по МСФО на предприятии, что позволит сблизить бухгалтерский и налоговый учет, поскольку законодательством не предусмотрена возможность равномерного списания дополнительных расходов по займам и кредитам. По МСФО в качестве рыночной ставки рекомендуется использовать ставку рефинансирования ЦБ РФ, т.к. информация находится в открытом доступе для пользователей и является надежной, по сравнению с другими источниками.

Результаты работы могут быть использованы в ООО «СТС» для совершенствования бухгалтерского учета кредитов и займов по МСФО.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	10
1.1 Понятие кредита и займа.....	10
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов.....	16
1.3 Учет кредитов и займов в соответствии с МСФО.....	23
Выводы по разделу один.....	31
2 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ В ООО «СТС».....	33
2.1 Экономико-организационная характеристика предприятия.....	33
2.2 Организация бухгалтерского учета кредитов и займов на предприятии.....	41
2.3 Совершенствование учета кредитов и займов на предприятии в соот- ветствии с МСФО.....	48
Выводы по разделу два.....	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	63
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	66
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ А. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	73
ПРИЛОЖЕНИЕ В. КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРАТКОСРОЧНОМУ КРЕДИТУ.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРАТКОСРОЧНОМУ КРЕДИТУ ПО МСФО.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ ПО ДОЛГОСРОЧНОМУ КРЕ- ДИТУ.....	83

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что любая предпринимательская деятельность не возможна без обращения за кредитом в банк либо займа от иных лиц (физических, юридических).

Заемные средства (кредиты и займы) необходимы для полноценной и эффективной деятельности предприятия, поэтому почти каждое предприятие привлекает заемные средства. Самым популярным выступает банковский кредит, не смотря на множество финансовых инструментов для удовлетворения потребности организации в заемных средствах. При обращении в банк за кредитом руководители предприятия обращают внимание на размер процентов, причитающихся за пользование заемными средствами и других расходов по обслуживанию долга. Альтернативой банковскому кредиту выступают заем средств посредством выпуска ценных бумаг и осуществления займа у не кредитных организаций.

Бухгалтерский учет кредитов и займов в бухгалтериях предприятий играет важную роль при налогообложении предприятия, т. к. от достоверности и правильности учета кредитов и займов на предприятии зависит правильность принятия управленческих решений, позволяет проводить анализ рентабельности полученных средств и т.д. Своевременный и правильный учет кредитов и займов дает достоверную информацию по обслуживанию кредита, позволит на его анализе сделать правильный выбор по удобству и выгоде приобретения кредита для предприятия.

Общемировые проблемы глобализации, постоянное развитие бизнеса – все это влияет на переход российских предприятий с национальных принципов учета (РСБУ) на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Реформирование РСБУ основано на сближении бухучета РФ с нормами МСФО, в том числе по учету кредитов и займов. Российские предприятия стали все чаще формировать бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями МСФО.

Одно из главных преимуществ, оно же и отличие в учете кредитов и займов, МСФО над РСБУ состоит в том, что согласно международным стандартам содержание операции является преимуществом над ее формой, в российском же учете все наоборот.

Объектом выпускной квалификационной работы является учет кредитов и займов в организации.

Предметом выпускной квалификационной работы является учет кредитов и займов по МСФО в организации ООО «СТС».

Цель выпускной квалификационной работы – на основе анализа учета кредитов и займов по МСФО на предприятии ООО «СТС» разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию учета кредитов и займов на предприятии в соответствии с МСФО.

Задачи работы:

- изучить методические аспекты учета кредитных обязательств;
- исследовать нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов в России;
- провести исследование организации учета кредитов и займов в ООО «СТС»;
- выявить проблемы в организации учета кредитов и займов в ООО «СТС»;
- разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию учета кредитов и займов на предприятии в соответствии с МСФО.

Информационную базу исследования составили: Налоговый кодекс РФ [1], ФЗ «О бухгалтерском учете» [3], МСФО (IAS) 23 [10], О.А. Агеева [11], Ю.А. Бабаев [12], М.А. Вахрушина, [15] и др.

В выпускной квалификационной работе использовались следующие методы исследования: структурный анализ, группировка, синтез, сравнение, описание и др. Совершенствование учета кредитов и займов в соответствии с МСФО на предприятии позволит представлять информацию о финансовом положении, финансовых результатах деятельности предприятия, полезной для принятия экономических решений в деятельности предприятия.

1.МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1.1 Понятие кредита и займа

Привлеченные заемные источники представляют средства, которые организации предоставляют во временное пользование финансовые организации (банки) на определенный срок и с начисленными процентами.

Заемные средства предприятия выступают источниками формирования имущества предприятия и включают: займы сторонних организаций, кредиты банков, кредиторская задолженность.

Кредит представляет способ отношений, в которых один собственник (кредитор) передает ценные средства во временное пользование другому (заемщику), в виде денег, имущества, ценных бумаг и иных товарных или нематериальных благ на условиях возвратности и в определенный срок, при поручительстве и залоге [2].

Кредитный договор представляет письменное соглашение о кредите между двух сторон с указанием условий кредита: возвратность, процентная ставка и срок передачи кредита законному владельцу (ст. 819 ГК РФ) [2]. В случае отсутствия кредитного договора или неправильного его заключения происходит расторжение кредита или он считается не действительным (ст. 820 ГК РФ) [2].

Займ выдается заемщику на определенное время, которое зафиксировано в договоре займа. Займодавец должен передать в собственность другой стороне денежные средства (вещи, ценные бумаги), а заемщик обязуется возвратить в срок займодавцу оговоренную сумму займа [2].

В ФЗ «О банках и банковской деятельности» дается следующее определение потребительского кредита (займа) – это денежные средства, которые предоставляются кредитором на основании кредитного договора заемщику, в целях, не связанных с осуществлением коммерческой деятельности [4].

Суммы, которые получены в долг от физических и юридических лиц с условием возврата называются займами (рисунок 1.1).

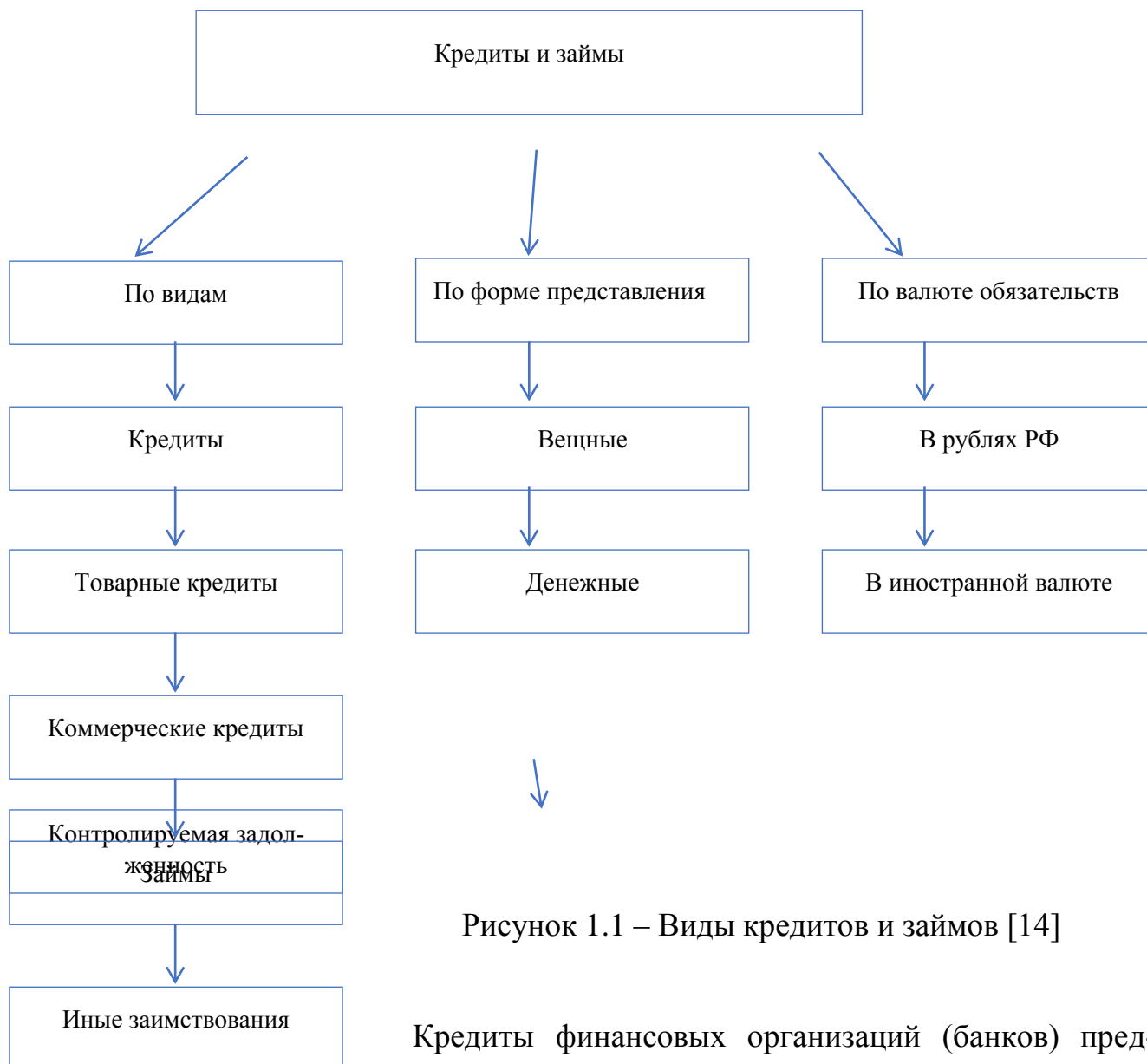


Рисунок 1.1 – Виды кредитов и займов [14]

Кредиты финансовых организаций (банков) представляют краткосрочные и долгосрочные суммы, которые получены в долг предприятием с условием возврата и выплатой процентов за пользование [23].

Государство также кредитует предприятия в виде целевого финансирования, т. е. в виде средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения (конкретных мероприятий) [15].

Привлечение кредитов и займов (банков, сторонних организаций и физических лиц) осуществляется на основании заключенного договора, с определением конкретных условий по процентам и срокам возврата.

Кредиты банков выдаются на определенный срок с условием возвратности на основании договора, поэтому их называют краткосрочные и долгосрочные ссуды

банков. Если срок платежа еще не наступил, кредиты называются срочными, а с истекшим сроком погашения, называют просроченные.

Долгосрочные кредиты банков являются источником дополнительных средств сроком более одного года (на капитальные вложения, связанные с модернизацией, развитием, рационализацией производства) (таблица 1) [14].

Таблица 1.1 – Классификация кредитов

Признак классификации	Вид кредита
По характеру заемщика	– кредиты, предоставляемые физическим лицам; – кредиты, предоставляемые юридическим лицам
По направлениям использования	– потребительские кредиты; – торговые кредиты; – инвестиционные кредиты; – промышленные кредиты; – сельскохозяйственные кредиты; – ипотечные кредиты и др.
По предоставляемым срокам	– краткосрочные кредиты (предоставляются на период до одного года); – среднесрочные кредиты (предоставляются на период от года до трех лет); – долгосрочные кредиты (срок предоставления более трех лет)
По размеру	– крупные кредиты (составляют более 5% от капитала банка); – средние кредиты (размер определяется банком индивидуально); – мелкие кредиты (размер определяется банком индивидуально)
По обеспечению	- обеспеченные кредиты; - не обеспеченные кредиты (кредитуют инсайдеров)
По способу предоставления денежных средств	– кредиты компенсационного характера (полученный кредит идет на реализацию оговоренных целей, например – пополнение фондов); – кредиты платежного характера (полученный кредит идет на оплату расчетных документов, например – кредитная линия, кредит овердрафт)

Окончание таблицы 1.1

Признак классификации	Вид кредита
По способу уплаты процентов	– начисленные проценты уплачиваются в начале срока кредитования; – начисленные проценты уплачиваются в конце срока кредитования; – начисленные проценты уплачиваются равными долями
По способу погашения	– кредиты, погашаемые единовременно;

кредита	– кредиты, погашаемые частями
По дате возврата	– срок возврата кредита точно определен, дата возврата зафиксирована в кредитном договоре; – срок возврата в кредитном договоре не определен, но определяется срок, в течение которого заемщик обязуется возвратить полученный кредит с момента востребования его банком.

Краткосрочные кредиты банков приобретаются предприятием на временные нужды (под временное пополнение оборотных средств, приобретение товарно-материальных ценностей, капитальный ремонт основных средств и др. нужды) (рисунок 1.2) [2].

Предприятие может привлекать заемные средства в виде кредитов и займов на условиях срочности и возвратности, с условием за пользование заемными средствами выплаты процентов, которые оговорены в кредитном договоре. По условию договора не предусмотрено начисление процентов, то данные заемные средства называются ссудой. Ссуда не предполагает платности услуги, т. е. выплаты процента и предоставляется предприятием для своих сотрудников или государством для определенных категорий граждан.

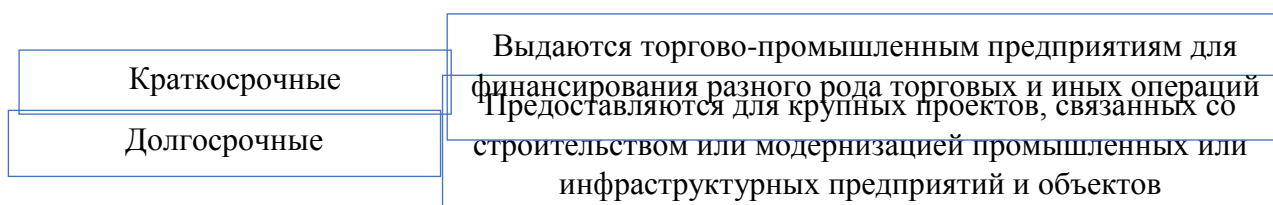


Рисунок 1.2 – Виды кредитов (займов)

Кредитование осуществляется в виде:

- зачисления суммы кредита на расчетный счет предприятия, которая оговорена в договоре кредитования, а предприятие с расчетного сета производит погашение процентов по кредиту в соответствие с графиком платежей, являющимся обязательным приложением к кредитному договору;
- в виде открытия специального ссудного счета для предприятия, для зачисления выручки и оплаты расчетных документов за товары и услуги;

– векселедержателю банк предоставляет кредит, при этом покупает у него вексель до наступления срока платежа с учетом учетной ставки и закрывает кредит при покупке векселя банком;

– банк предприятию открывает специальные текущие счета в пределах оговоренных лимитов кредитования под залог товарно-материальных ценностей либо ценных бумаг (ЦБ). Кредит погашается предприятием по первому требованию банка со счета предприятия или путем реализации залога;

– банк приобретает у организации право на взыскание его дебиторской задолженности за определенное вознаграждение (факторинг).

Кредит отличается от займа следующим:

– предмет кредитного договора – только деньги, а предметом договора займа – денежные средства и любые другие активы (таблица 1.1) [14];

– в роли кредитора может выступать банк или другая кредитная организация, осуществляющая свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ, а договор займа заключен может быть между любыми юридическими и физлицами;

– при определении процентной ставки по кредиту учитываются: ставка рефинансирования ЦБ РФ, по которым коммерческим банкам представляются кредиты и размер банковской надбавки (маржи) в зависимости от спроса на денежные средства.

По договору займа устанавливается или не устанавливается размер процентов за пользование денежными средствами, путем договоренности сторон, ставки рефинансирования и с учетом местонахождения заемщика. Проценты за пользование заемными средствами выплачиваются в денежной или натуральной форме, по договоренности сторон и отражаются в бухгалтерском учете в момент их начисления, а не в момент их оплаты;

– кредитный договор заключается в письменном виде, с подписанием обоими сторонами договора, в случае отсутствия письменной формы договора, кредит считается не действительным, однако составление письменного договора не обя-

зательно, если займ не превышает более десяти раз установленной минимальной оплаты труда.

Однако может быть заключен договор безвозмездного пользования между сторонами договора, на передачу вещи (оборудования, мебели) в безвозмездное временное пользование одной стороной другой стороне, и последняя обязуется вернуть эту вещь в первоначальном состоянии, т. е. в каком сторона ее получила, но с учетом нормального износа [2].

Таблица 1.2 – Сравнение кредитного договора и договора займа

Договорная конструкция	Договор займа или товарного кредита	Договор «традиционного» банковского кредитования
Стороны договора	Любые юридические и физические лица	В качестве кредитора должен выступать банк либо иная кредитная организация
Форма заключения	Письменная. Устная форма возможна, если займодаделец – физическое лицо, а сумма не превышает 10 МРОТ (1000 рублей)	Письменная
Предмет	Денежные средства только в рублях или вещи, наделенные родовыми признаками	Денежные средства в рублях или иностранной валюте
Вступление в силу	В момент передачи предусмотренных договором вещей или денежных средств от кредитора заемщику. Договор товарного кредита вступает в силу с момента его подписания	В момент подписания договора (получения лицом, направившим оферту, ее акцепта)

Окончание таблицы 1.2

Договорная конструкция	Договор займа или товарного кредита	Договор «традиционного» банковского кредитования
Исполнение обязательств	Возврат заемщиком кредитору вещей (однородных, в том же качестве и количестве) или денежных средств как с уплатой процентного вознаграждения, так и без	Возврат должником кредитору денежных средств в рублях или иностранной валюте с процентным вознаграждением в порядке, предусмотренным договором

Таким образом, привлечение заемных средств для предприятия играет как положительную роль (развитие производства, пополнение оборотных средств и т. д.), так и отрицательную роль, так как существенное увеличение в капитале предприятия доли заемных средств служит риском банкротства для предприятия, чтобы избежать этого необходимо проводить постоянный анализ финансового состояния и заемного капитала предприятия.

Привлечение кредитов и займов (банков, сторонних организаций и физических лиц) осуществляется на основании заключенного договора, с определением конкретных условий по процентам и сроков возврата.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов в России

Регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов по МСФО на территории РФ осуществляется системой нормативных актов, принятых государственными органами:

- налоговый кодекс РФ, который для всех юридических лиц определяет основы бухгалтерского учета и всем заинтересованным пользователям устанавливает порядок представления необходимой информации [1];

- гражданский кодекс РФ, который законодательно закрепляет наличие самостоятельного бухгалтерского баланса, как признак юридического лица и обязательное утверждение годового бухгалтерского отчета [2];

- ФЗ «О бухгалтерском учете», который закрепляет к бухгалтерскому учету единые требования, а также создание правового механизма регулирования бухучета для организаций [3];

- единый план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, который устанавливает основные принципы учета имущества и обязательств организаций [9];

– международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) – это набор международных стандартов бухучета, с указанием правил учета конкретных видов операций и отражения их в финансовой отчетности организации [10]. МСФО публикуются Советом по МСФО, и они точно определяют, как бухгалтеры должны вести и презентовать счета. МСФО сформированы для обобщения бухгалтерского учета по всему миру, т. к. учет в разных странах отличается, а развитие экономики требует интеграции бизнеса по миру, что заставляет их вести учет по другому, при вводе МСФО по всему миру позволит сократить издержки и развивать бизнес в других странах.

– ПБУ 15/08 «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию» [7], который предусматривает правила учета основного долга по кредиту, процентов и по нему дополнительных затрат. В РФ регулирование учета финансовых обязательств не выделено в специальное ПБУ, которое соответствует МСФО (IAS) 32-39, а определяется по ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

По полученным кредитам расходы должны учитываться в том периоде, в котором они произведены, исключение составляют расходы стоимости инвестиционного актива, т. к. по инвестиционным кредитам затраты, подлежат учету в стоимости за минусом дохода от временного их использования в качестве финансовых вложений [7].

ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» считается однотипным с IAS 23 «Затраты по займам», т. к. представляет зеркальное его отражение [12].

Согласно МСФО по кредитам содержание операции является преимуществом над ее формой, а в российском же учете все наоборот. Практически это означает, что для отражения по РСБУ в учетных книгах кредитов и займов бухгалтеру необходимо удостовериться в наличии всех требуемых законодательством критериев, то есть форм, для данного факта хозяйственной деятельности. Если у бухгалтера не будет на руках, скажем, оригинала документов, то проводка, проведенная в системе, окажется нарушением правил ведения учета и отчетности будет иска-

жать итоговые финансовые цифры. А МСФО предписывает учитывать в системе операции по кредиту и займу, основываясь на их содержании.

По международным стандартам бухгалтер обязан отразить факт получения кредита и займа, если у него нет оригинала документа, но есть обоснование, уверенность и другие неоспоримые источники информации о том, что это конкретное действие должно быть отражено в данном отчетном периоде.

Во всем мире существует проблема по несоответствию моделей бухгалтерского учета МСФО, поэтому РФ не исключение. У создателе МСФО возникает проблема унификации бухгалтерского учета.

Последние несколько лет активизировалась деятельность специальных ведомств по разработке и внедрению новых федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ).

В РФ целью реформирования с требованиями рыночной экономики системы бухгалтерского учета в соответствие заключается в введении МСФО в национальную систему бухучета.

Задачи реформирования бухгалтерского учета в РФ:

- реформирование бухучета в РФ на основании тенденций гармонизации МСФО;
- определить систему стандартов учета и отчетности, которые обеспечат полезной информацией тех пользователей, которые в ней нуждаются, в первую очередь инвесторов предприятий;
- сформировать методическую помощь предприятиям в переходе и понимании реформированной модели бухучета [5].

Привлечение новых инвесторов – главное преимущество МСФО – отчетности. Являясь открытой и публичной информацией, у потенциальных инвесторов складывается положительное отношение и доверие к финансовым показателям действующего хозяйствующего объекта. С консолидированной отчетностью российские предприятия участвуют на международных рынках, и возрастает вероятность

привлечения иностранных инвестиций в национальную экономику и интеграции российских компаний на мировом экономическом рынке.

Преимущество МСФО лежит в классификации пользователей отчетности. РСБУ отчетность готовится, главным образом для проверяющих органов, для начисления налогов, если у предприятия образовывается прибыль в ходе хозяйственной деятельности. МСФО отчетность составляется для владельцев бизнеса, действующих – владельцев акций, акционеров, или бедующих – потенциальных инвесторов (рисунок 1.3).

МСФО в Европейском союзе возникли, в связи с намерением распространить их на всем континенте, однако его границы расширились по всему миру, т. к. «общий язык» финансовой отчетности, которым пользуются бухгалтерские службы позволил расширить связи по всему миру. Соединенные Штаты еще не приняли МСФО, так как многие рассматривают американские ОПБУ как «золотой стандарт». Однако, поскольку МСФО становятся более глобальной нормой, ситуация может измениться, если SEC примет решение о том, что МСФО подходят для американской инвестиционной практики [33].

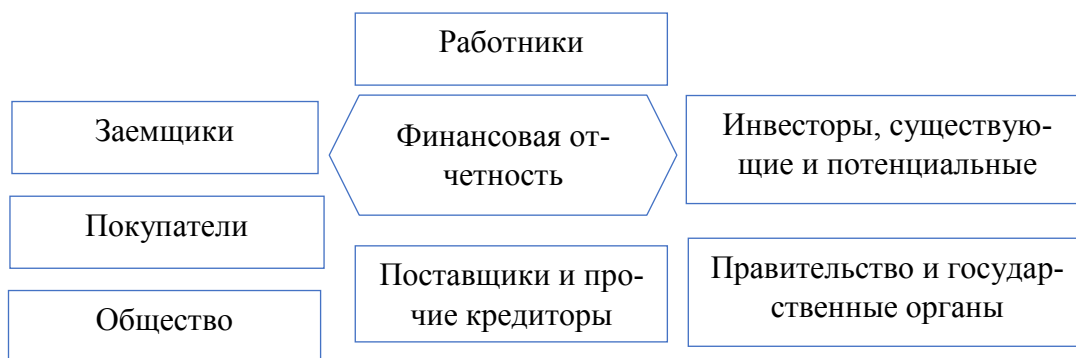


Рисунок 1.3 – Пользователи отчетности по МСФО

МСФО в настоящее время применяют примерно 120 стран, из которых в 90 странах бухгалтерский учет предприятий полностью представлен в соответствии с МСФО. Структура стандартов МСФО представлен на рисунке 1.4.

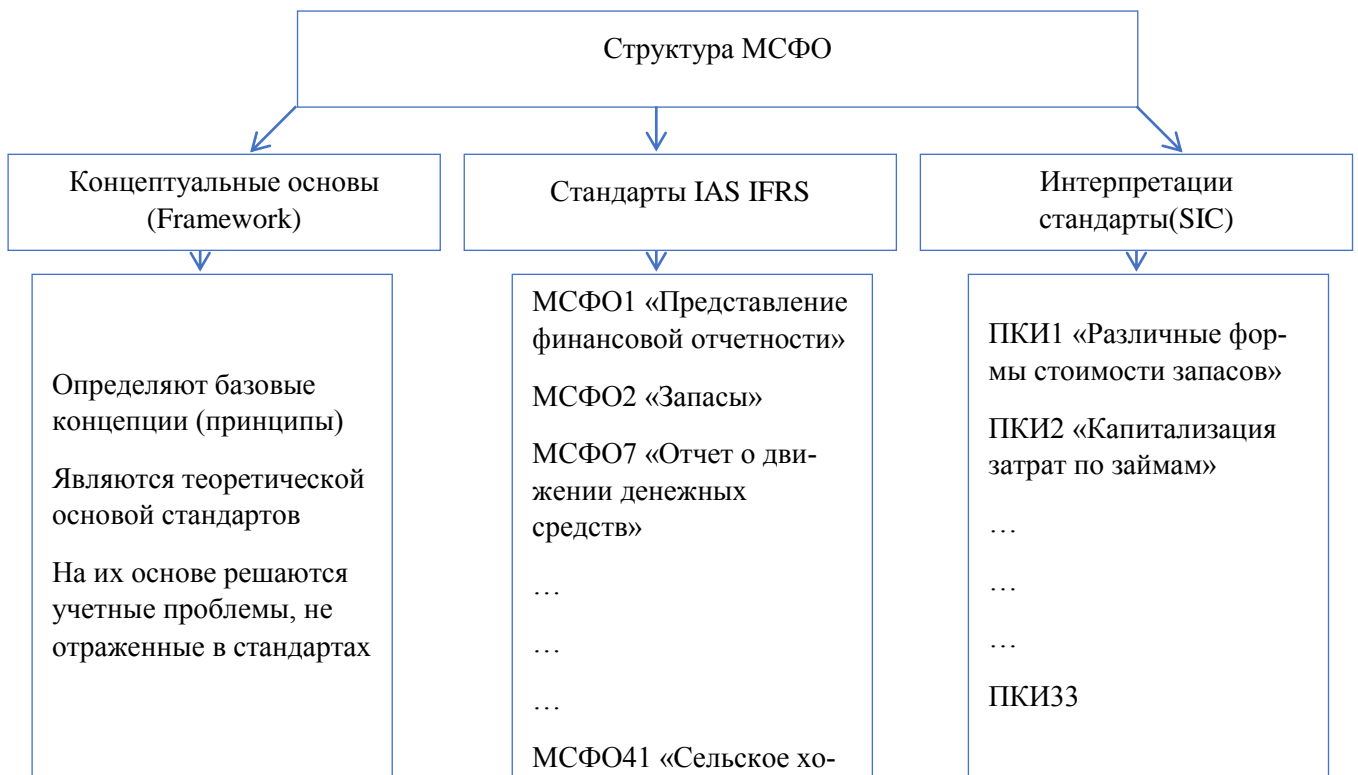


Рисунок 1.4 – Структура стандартов МСФО

МСФО поддерживаются Фондом МСФО. Миссия Фонда МСФО (IFRS) – «обеспечение прозрачности, подотчетности и эффективности на финансовых рынках по всему миру» [32]. Фонд МСФО (IFRS) не только обеспечивает и контролирует стандарты финансовой отчетности, но также делает различные предложения и рекомендации тем, кто отклоняется от практических рекомендаций.

Целью перехода на МСФО является максимальное упрощение международных сопоставлений. Это сложно, потому что каждая страна имеет свой собственный набор правил. Например, US GAAP отличаются от канадских GAAP. Во всем мире синхронизация СБУ это непрерывный и закономерный процесс для всего международного сообщества бухгалтерского учета бизнеса.

Переход к МСФО возможен при помощи трансформации учета по РСБУ к МСФО, условия и модель перехода закрепляются в учетной политике предприятия. В новой учетной политике закрепляется функциональная валюта учета и валюта представления, правила расчета начальных балансов и определение особенностей бизнеса предприятия и сбор информации, которая необходима для расчета

и проведения корректировок трансформации, реклассификация финансовых отчетов по национальным стандартам до МСФО (рисунок 1.5);

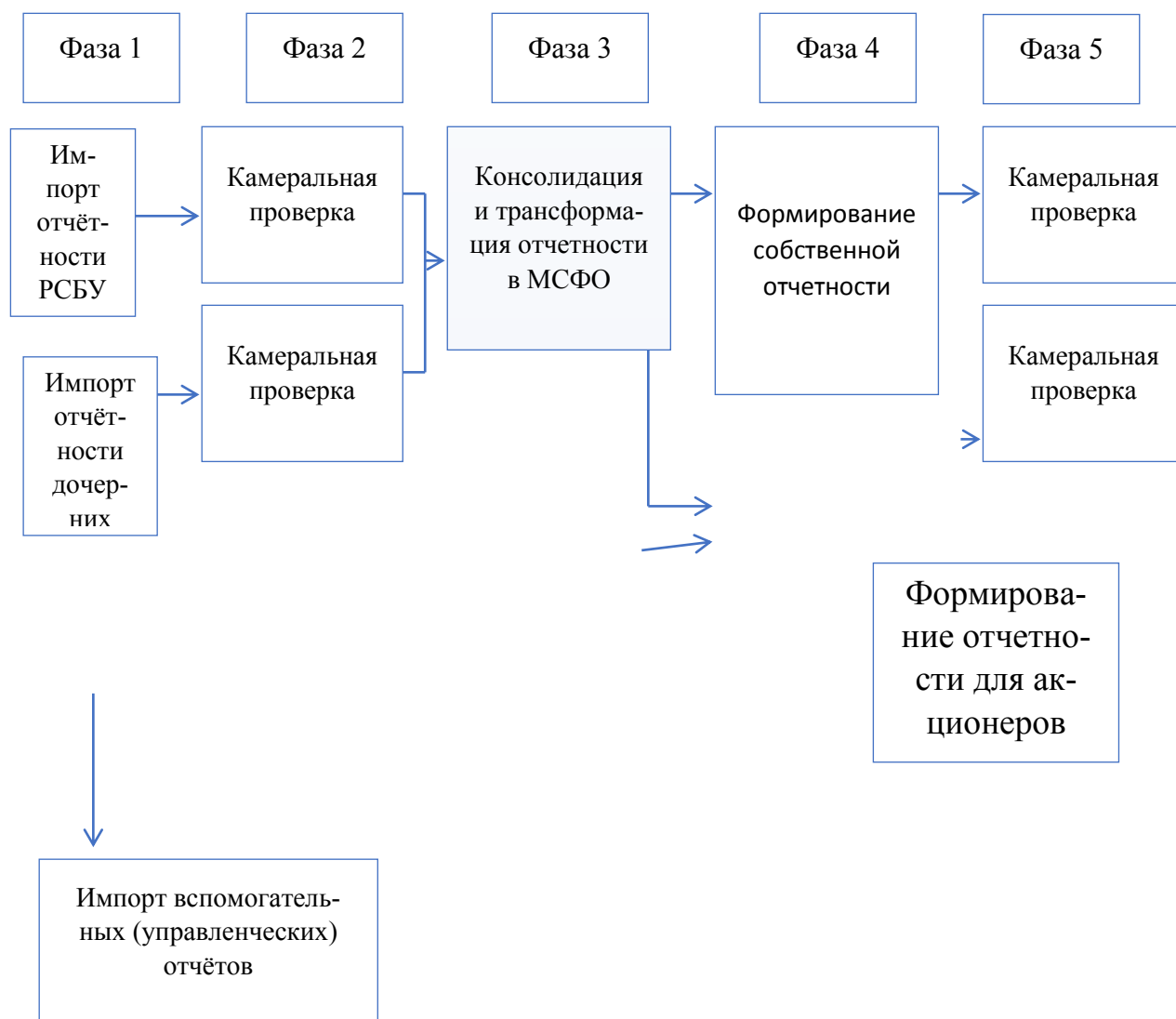


Рисунок 1.5 – Этапы трансформации отчетности по РСБУ к МСФО

– МФСО (IAS) 23 «Затраты по займам» [10], отражают правила учета затрат по займам (рисунок 1.6).



Рисунок 1.6 – Сущность МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

По МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в затраты по займам включаются процентные и др. расходы, в т. ч. затраты финансовой аренды (МСФО (IAS) 17 «Аренда»), по процентам, которые начислены методом эффективной ставки процента и курсовые разницы [10].

В соответствии с МСФО предприятие учитывает затраты по кредитам в том периоде в качестве расходов, в котором они реализованы. Затраты по кредитам на приобретение (строительство, производство) капитализируются в составе себестоимости объекта, на приобретение которого потрачены.

1.3 Учет кредитов и займов в соответствии с МСФО

Любая предпринимательская деятельность не возможна без обращения за кредитом в банк либо займа от иных лиц (физических, юридических).

Кредит оформляется кредитным договором, на основе принципа целевого использования, возмездности и срочности, т. е. кредит выдается на определенные цели (приобретение материалов, покупка товаров и др. ценностей, для пополнения оборотных средств) на оговоренный срок с условием выплаты банку процентов годовых с указанием срока их уплаты [13].

В соответствии с МСФО учет кредитов и займов на предприятии ведется на основании следующих положений МСФО:

– МСФО (IAS) 17 «Аренда» - правила отражения платежей в отношении финансовой аренды.

Признание аренды в качестве операционной или финансовой влияет на порядок ее отражения в финансовой отчетности арендатора и арендодателя.

Финансовая аренда в отчете о финансовых результатах деятельности арендатора в качестве активов признается и в качестве обязательств в том периоде, в котором она заключена. Финансовая аренда для арендованного имущества отображается в виде справедливой стоимости, а при арендных платежах по приведенной стоимости. У арендодателя в отчете о финансовых результатах данные по аренде отображаются в дебиторской задолженности.

При операционной аренде арендные платежи признаются в отчетности арендатора в качестве расходов, как правило, линейным методом.

Соответственно, арендодатель предмет операционной аренды отражает в соответствии с видом таких активов, а доход от аренды – линейным методом на протяжении срока аренды.

МСФО 17 содержит подробные разъяснения по порядку оценки и отражения арендных договоров в отчетности арендатора и арендодателя.

С 01.01.2019 МСФО 17 прекращает свое действие в связи с вступлением в силу на территории РФ МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Несмотря на то, что с введением нового арендного стандарта МСФО 16 деление аренды на операционную и финансовую сохранится, любая аренда, по сути, будет отражаться как финансовая, т. е. арендованный объект основных средств в общем случае будет показываться в

отчете о финансовом положении арендатора, а не за его балансом. Соответственно, в отчете о финансовом положении арендатора будут отражаться и обязательства по аренде за весь срок действия договора. Считается, что такой порядок повысит качество финансовой отчетности и ее полезность для пользователей при принятии ими решений на основе такой отчетности;

– МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – фиксирует правила, связанные с признанием затрат по кредитам, в отчетности предприятия, подробно они отражены на рисунке 1.6)

В соответствие с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» затраты подлежат капитализации за минусом инвестиционного дохода, который получила организация в ходе временного инвестирования этого кредит [1], а согласно РСБУ, за минусом дохода, который получило предприятие от временного использования кредитов в качестве краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений (п. 12 МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»).

– МСФО 21 «Влияние изменения обменных курсов валют» регулирует правило отражения в бухучете операции в иностранной валюте, т. е. при первоначальном признании операции в иностранной валюте, она учитывается в валюте национальной финансовой отчетности путем пересчета стоимости приобретенных или проданных активов и принятых обязательств, которые оценены в иностранной валюте, на дату совершения операции по валютному курсу.

Курсом спот. Спот (англ. – spot) определяется валютный курс на дату операции при сделках с наличным активом в виде товаров, акций, облигаций, валюты, при этом «ценой спот» называется цена таких сделок. [11].

Для определения курса валюты используют, при валютных сделках, фактический курс на дату совершения операции (за неделю, месяц), если колебание валютных курсов незначительно, то данный курс можно использовать для валютных операций в течение этого периода. В случае значительных колебаниях валютного курса применяют конкретный курс в период сделки.

По займам в иностранной валюте курсовые разницы отражаются на счете «Доходы от курсовых разниц» (п. 6 IAS 23 «Затраты по займам») [10].

Затраты по займам, которые включают амортизацию дополнительных затрат, понесенных в связи с организацией получения займа, признаются в учете займов равномерно (п. 6 IAS 23) [10].

В МСФО единственно утвержденного плана счетов, который используют при ведении бухучета, не существует, т. к. МСФО регламентирует правила формирования отчетности, а не правила ведения бухучета. Предприятия, ведущие учет по МСФО, могут разработать и применять план счетов на свое усмотрение, зависимости от отрасли деятельности.

При получении заемных средств синтетический учет кредитов и займов ведется на счете «Краткосрочные кредиты и займы» со сроком до 12 месяцев включительно или «Долгосрочные кредиты и займы» со сроком свыше 12 месяцев. По кредиту данных счетов отражаются поступления кредитов и суммы начисленных к уплате процентов, а по дебету счетов отражается сумма погашения кредитов и процентов.

В учете следующие бухгалтерские записи осуществляют:

- Д-т «Расчетные счета», «Валютные счета» – К-т «Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы» - получен кредит банка;
- Д-т «Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»
- К-т «Расчетные счета», «Валютные счета» – кредит банка погашен [3].

Отличие плана счетов по МСФО от плана счетов по РСБУ приведено в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Отличие плана счетов по МСФО от плана счетов по национальным стандартам

Договорная конструкция	Договор займа или товарного кредита	Договор «традиционного» банковского кредитования
Стороны договора	Любые юридические и физические лица	В качестве кредитора должен выступать банк либо иная кредитная организация

Окончание таблицы 1.3

Договорная конструкция	Договор займа или товарного кредита	Договор «традиционного» банковского кредитования
Форма заключения	Письменная. Устная форма возможна, если займодаделец – физическое лицо, а сумма не превышает 10 МРОТ (1000 рублей)	Письменная
Предмет	Денежные средства только в рублях или вещи, наделенные родовыми признаками	Денежные средства в рублях или иностранной валюте
Вступление в силу	В момент передачи предусмотренных договором вещей или денежных средств от кредитора заемщику. Договор товарного кредита вступает в силу с момента его подписания	В момент подписания договора (получения лицом, направившим оферту, ее акцепта)
Исполнение обязательств	Возврат заемщиком кредитору вещей (однородных, в том же качестве и количестве) или денежных средств как с уплатой процентного вознаграждения, так и без	Возврат должником кредитору денежных средств в рублях или иностранной валюте с процентным вознаграждением в порядке, предусмотренным договором

Задолженность в отчетности по полученным кредитам показывается с учетом причитающихся к уплате процентов на конец отчетного периода.

Приостановление капитализации затрат по займам в течение продолжительных периодов, связано с активной деятельностью по модификации объекта прерывается (непредусмотренные простои) (п. 20 IAS 23) [10].

В случае неденежной формы договора займа, стоимостная оценка актива у займодавца должна быть с учетом НДС, а в денежной форме без НДС [1]. Проводки по начислению НДС следующие:

- Д-т «Прочие финансовые вложения» – К-т «Кредиторская задолженность по налогам» - если заем процентный;
- Д-т «Прочие расчеты с персоналом» – К-т «Кредиторская задолженность по налогам» - при беспроцентном займе.

Типовые проводки по учету кредитов и займов приведены в таблице 1.4 [18].

Таблица 1.4 – Типовые проводки по учету кредитов и займов

Операция	Дебет	Кредит
Получен кредит в банке, затем денежными средствами	«Расчетные счета», «Валютные счета», «Специальные счета в банках»	«Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»
Получен заем в денежной форме	«Сырье и материалы», «Товары»	«Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»
Начислены проценты по займу (кредиту) при общем порядке	«Расходы по неосновной деятельности»	«Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»
Начислены проценты по займу (кредиту), включаемые в стоимость инвестиционного актива	«Вложения в основные средства»	«Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»
Отражены отрицательные курсовые разницы по валютному займу (кредиту)	«Расходы по неосновной деятельности»	«Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»
Отражены положительные курсовые разницы по валютному займу (кредиту)	«Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»	«Доходы от курсовых разниц»
Погашена задолженность (проценты) по займу (кредиту)	«Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»	«Расчетный счет», «Валютные счета», «Специальные счета в банках»

При оформлении заимствований, когда одной из сторон является сотрудник предприятия, вводится счет «Прочие расчеты с персоналом». В момент выдачи работнику денег счет «Прочие расчеты с персоналом» дебетуется, при погашении обязательств кредитуется. Если выдается займ векселем, проводки будут иметь вид:

- Д-т «Финансовые вложения, удерживаемые до погашения» – К-т «Прочие расчеты с персоналом» – запись составляется в момент получения векселя;
- Д-т «Прочие расчеты с персоналом» – К-т «Расчетные счета» – подтверждена выдача займа.

При использовании беспроцентного типа векселя, корреспонденция оформляется между дебетом «Финансовые вложения, удерживаемые до погашения» и кредитом «Прочие расчеты с персоналом»/Контрагент с одновременным отражением поступивших средств:

– Д-т «Прочие расчеты с персоналом»/Контрагент – К-т «Расчетные счета».

Векселедатель ведет учет заемных средств на счете «Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы».

Если предприятие получило краткосрочный займ, проводки будут иметь вид:

– Д-т «Расчетные счета» – К-т «Краткосрочные кредиты и займы» – поступили заемные средства на расчетный счет организации;

– Д-т «Расходы по неосновной деятельности» – К-т «Прочие расчеты с персоналом» – отражена величина дополнительных издержек, связанных с процедурой оформления кредитного соглашения;

– Д-т «Прочие расчеты с персоналом» – К-т «Расчетные счета» – погашены обязательства по сопутствующим затратам;

– Д-т «Расходы по неосновной деятельности» или «Вложения в инвестиционную собственность» – К-т «Краткосрочные кредиты и займы» – произведено начисление процентов;

– Д-т «Краткосрочные кредиты и займы» – К «Расчетные счета» – погашение задолженности по процентам;

– Д-т «Краткосрочные кредиты и займы» – К «Расчетные счета» – оплата основной части кредита.

При долгосрочном кредите, проводки следующие:

– Д-т «Расчетные счета» – К-т «Долгосрочные кредиты и займы» – получены кредитные средства;

– Д-т «Долгосрочные кредиты и займы» – К-т «Расчетные счета» – произведено частичное или полное погашение займа;

– Д-т «Долгосрочные кредиты и займы» – К-т «Краткосрочные кредиты и займы» –долгосрочный кредит переведен в краткосрочный;

– Д-т «Расходы по неосновной деятельности» – К-т «Долгосрочные кредиты и займы» –начислены проценты за пользование деньгами за отчетный период.

Стоимость полученного кредита с начисленными процентами в учете определяется на дату получения или выдачи кредита, а отчетности отражается амортизированная стоимость кредитов:

Амортизированная стоимость займа = Первоначальная стоимость займа + (по выданным займам, по полученным займам здесь знак «-») + Условно начисленные проценты + Проценты, начисленные по методу эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость кредита включает суммы фактических притоков (оттоков) денежных средств, как в погашении основного долга, так и по процентам, с применением метода эффективной процентной ставки (IAS 39.9), который учитывает проценты распределяя их в течение срока кредита.

В связи с предварительной оплатой сырья и материалов происходит отнесение процентов по кредитам на дебиторскую задолженность, что приводит к увеличению фактической себестоимости кредита на сумму процентов, что противоречит МСФО 23, следовательно, МСФО в стоимость квалифицируемого актива допускает включение затрат по кредитам.

По МСФО аналитический учет кредитов в организации должен вестись по видам задолженности с проведением детализации по заимодавцам и кредиторам, с открытием субсчетов. Например, по краткосрочным кредитам аналитика счетов следующая:

«Краткосрочные кредиты и займы».1 – выделяется для учета основной суммы задолженности;

«Краткосрочные кредиты и займы».2 – субсчет для отображения начисляемых по кредиту процентов;

«Краткосрочные кредиты и займы».3 – займы в валюте.

При необходимости открываются аналитические счета второго порядка, например:

«Краткосрочные кредиты и займы» – 1 – 1 – банковский кредит;

«Краткосрочные кредиты и займы» – 1 – 2 – товарный кредит;

«Краткосрочные кредиты и займы» –1 – 3 – коммерческий кредит и т.д.

Для удобства ведения бухгалтерского учета целесообразно к счетам по учету займов сторонних организаций открывать следующие субсчета (таблица 1.5) [17].

Таблица 1.5 – Субсчета к счету

Субсчета	Наименование субсчета
«Краткосрочные кредиты и займы» –1, «Долгосрочные кредиты и займы» – 1	Основной долг по полученным займам
«Краткосрочные кредиты и займы» – 2, «Долгосрочные кредиты и займы» – 2	Проценты к оплате по полученным займам
«Краткосрочные кредиты и займы» –3, «Долгосрочные кредиты и займы» –3	Основной долг по полученным займам
«Краткосрочные кредиты и займы» – 4, «Долгосрочные кредиты и займы» – 4	Проценты к оплате по просроченным займам
«Краткосрочные кредиты и займы» – 5, «Долгосрочные кредиты и займы» – 5	Штрафные санкции по договорам займа
«Краткосрочные кредиты и займы» – 6, «Долгосрочные кредиты и займы» – 6	Займы, полученные под выпуск ценных бумаг и долговых обязательств
«Краткосрочные кредиты и займы» – 7, «Долгосрочные кредиты и займы» – 7	Кредиты и займы для работников

Можно ввести субсчета в чете для разделения операций с векселями, кредитов и займов, но должно учитываться следующее условие, что кредитные средства учитываются в том учетном периоде, к котором поступили на предприятие, но не раньше даты подписания договора.

По МСФО аналитический учет долгосрочных кредитов ведется по видам кредитных организаций, видам кредитов или займов, а также расчетов по векселям и другим кредитам [5].

Бухгалтерский учет кредитов и займов в бухгалтериях предприятий играет важную роль при налогообложении предприятия, т. к. от достоверности и правильности учета кредитов и займов на предприятии зависит правильность принятия управленческих решений, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д. Правильный учет кредитов и займов дает достоверную информацию по обслуживанию кредита и позволит в дальнейшем выбрать наиболее

удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Привлечение заемных средств для предприятия играет как положительную роль (развитие производства, пополнение оборотных средств и т. д.), так и отрицательную роль, так как существенное увеличение в капитале предприятия доли заемных средств служит риском банкротства для предприятия, чтобы избежать этого необходимо проводить постоянный анализ финансового состояния и заемного капитала предприятия.

Выводы по разделу один

Заемные средства предприятия выступают источниками формирования имущества предприятия и включают: займы сторонних организаций, кредиты банков, кредиторская задолженность.

Привлечение заемных средств для предприятия играет как положительную роль (развитие производства, пополнение оборотных средств и т. д.), так и отрицательную роль, так как существенное увеличение в капитале предприятия доли заемных средств служит риском банкротства для предприятия, чтобы избежать этого необходимо проводить постоянный анализ финансового состояния и заемного капитала предприятия.

Привлечение кредитов и займов (банков, сторонних организаций и физических лиц) осуществляется на основании заключенного договора, с определением конкретных условий по процентам и сроков возврата.

При получении заемных средств синтетический учет кредитов и займов ведется на счете «Краткосрочные кредиты и займы» со сроком до 12 месяцев включительно или «Долгосрочные кредиты и займы» со сроком свыше 12 месяцев. По кредиту данных счетов отражаются поступления кредитов и суммы начисленных к уплате процентов, а по дебету счетов отражается сумма погашения кредитов и процентов.

Бухгалтерский учет кредитов и займов в бухгалтериях предприятий играет важную роль при налогообложении предприятия, т. к. от достоверности и правильности учета кредитов и займов на предприятии зависит правильность принятия управленческих решений, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д. Правильный учет кредитов и займов дает достоверную информацию по обслуживанию кредита и позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Совершенствование учета кредитов и займов в соответствии с МСФО на предприятии позволит представлять информацию о финансовом положении, финансовых результатах деятельности предприятия, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ В ООО «СТС»

2.1 Экономико-организационная характеристика предприятия

ООО ЦК «СТС» является юридическим лицом Обществом с Ограниченной Ответственностью.

Полное наименование Общество с Ограниченной Ответственностью Центр комплектации «СТС». Краткое наименование ООО ЦК «СТС».

ООО ЦК «СТС» образовано в 2005 году в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14 – ФЗ от 02.10.2012 года.

Юридический адрес: 454138, г. Челябинск ул. Молодогвардейцев 7/3.

Основным видом деятельности ООО ЦК «СТС» является деятельность в области торговли оптовой скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями.

Организационно-правовая форма – общества с ограниченной ответственностью. Тип собственности – частная собственность.

В арсенале ООО ЦК «СТС» качественные материалы мировых производителей и прочие услуги (рисунок 2.1).

Учитывая широкий ассортимент запорной арматуры, труб, фитингов и оборудования в продуктовой линейке ООО ЦК «СТС», большой запас продукции на складах, а также налаженные отношения с производителями.

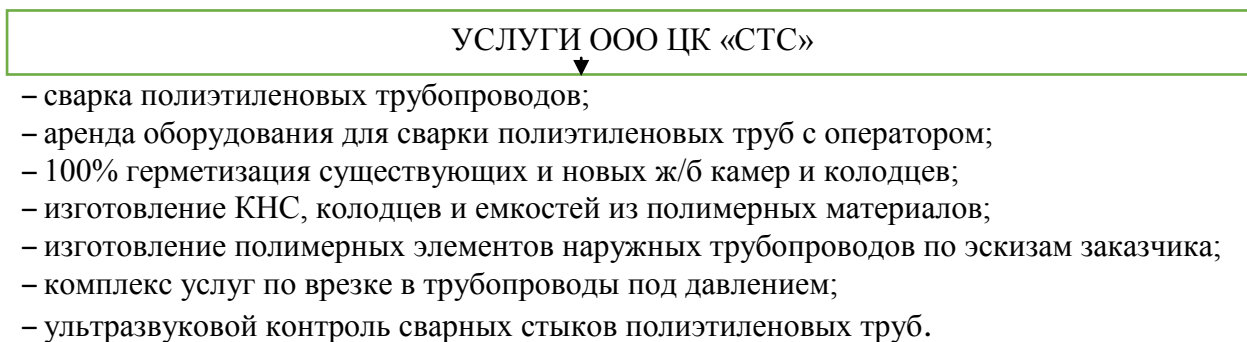


Рисунок 2.1 – Ассортимент услуг ООО ЦК «СТС»

ООО ЦК «СТС» отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом находящемся на балансе предприятия. Учредители несут риск убытков, которые связаны с деятельностью, в пределах стоимости внесённого ими вклада. Основная деятельность предприятия ведется в соответствии с Уставом.

Миссия ООО ЦК «СТС» создавая основы для безопасной и комфортной жизнедеятельности, компания комплектует трубопроводные системы.

Организационная структура ООО ЦК «СТС» представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.2 - Организационная структура ООО ЦК «СТС»

Организационная структура ООО ЦК «СТС» имеет функционально – линейный вид. В линейной структуре управления предприятием решения передаются

по цепочке «сверху вниз», существует иерархия руководителей конкретного предприятия негосударственного сектора. Управление осуществляется на основании принципа единоначалия, т. е. подчиненные в процессе своей деятельности выполняют распоряжения только одного непосредственного руководителя, а руководитель вышестоящего органа управления предприятия негосударственного сектора не может отдавать приказы, минуя их непосредственного руководителя.

Предприятие ООО ЦК «СТС» подчиняется исполнительному директору, в подчинении которого находится начальник оптового отдела, который руководит коммерческой деятельностью предприятия; главный бухгалтер, который руководит бухгалтерской службой предприятия; начальник отдела кадров; директора магазинов, в подчинении которых находятся продавцы и кассиры предприятия.

Функции основных звеньев системы управления в ООО ЦК «СТС» представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Функции основных подразделений ООО ЦК «СТС»

Наименование подразделения	Функции подразделения
Отдел кадров	Подбор, расстановка, обучение, повышение квалификации кадров. Мотивация труда персонала.
Отдел оптовых продаж	Привлечение клиентов, выявление целевой аудитории, успешное закрытие сделок, выстраивание отношений с текущими клиентами и работа с их лояльностью. Формирование и осуществление закупок, доставка и хранение сырья и материалов, на основе хозяйственных договоров.
Бухгалтерия	Осуществление бухгалтерского и налогового учета финансово-хозяйственной деятельности, учет доходов и расходов предприятия.

Бухгалтерия ООО ЦК «СТС», возглавляемая главным бухгалтером, организует учетную политику предприятия, следит за правильным учетом затрат на реализацию продукции. Бухгалтерский учёт на предприятии ведётся бухгалтерией,

подчиняющейся главному бухгалтеру, автоматизированным способом с применением программы 1С: Бухгалтерия, с применением ПБУ.

Основные показатели экономической деятельности ООО ЦК «СТС» приведем в рисунке 2.3, на основании бухгалтерской отчетности предприятия (приложение А, Б).

Выручка от реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию ООО ЦК «СТС» в 2017 году увеличилась на 7,1 % по сравнению с 2016 годом. В 2018 году выручка от реализации снизилась на 32,7% по сравнению с 2017 годом.

Себестоимость реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию в 2017 году увеличилась на 9,3 %, а в 2018 году снизилась на 35,5 %, в виду снижения заказов.

Наименование	Абсолютные значения,			Изменение 2017/2016, %	Изменение 2018/2017, %
	2016	2017	2018		
Выручка	266 520	285 422	192 142	107.1	67.3
Себестоимость	225 960	246 964	159 196	109.3	64.5
Валовая прибыль	40 560	38 458	32 946	94.8	85.7
Коммерческие расходы	21 603	19 202	16 526	88.9	86.1
Управленческие расходы	18 752	17 209	15 750	91.8	91.5
Прибыль от продаж	3 411	2 047	670	60.0	32.7
Прочие доходы	3 540	2 977	10 161	84.1	341.3
Прочие расходы	2 850	3 995	9 321	140.2	233.3
Прибыль до налогообложения	4 101	450	2 024	11.0	449.8
Налог на прибыль	820	296	516	36.1	174.3
Чистая прибыль	3 281	154	1 435	4.7	931.8
Численность персонала	27	27	28	100.0	103.7
Рентабельность	1.23	0.05	0.75	4.4	1384.2

Рисунок 2.3 – Основные показатели деятельности ООО ЦК «СТС»,
в тысячах рублей

Соответственно произошли и изменения в размере прибыли предприятия, так в 2017 году прибыль от продаж предприятия составила 2047 тыс. руб. и снизилась

по сравнению с 2016 годом на 40,0 %, а в 2018 году составила 670 тыс. руб., что по сравнению с 2017 годом ниже на 67,3 %. Снижение прибыли предприятия от продаж в 2018 году свидетельствует о недостаточно эффективной работе отдела продаж.

Динамика деятельности ООО ЦК «СТС» представлена на графике (рисунок 2.4).

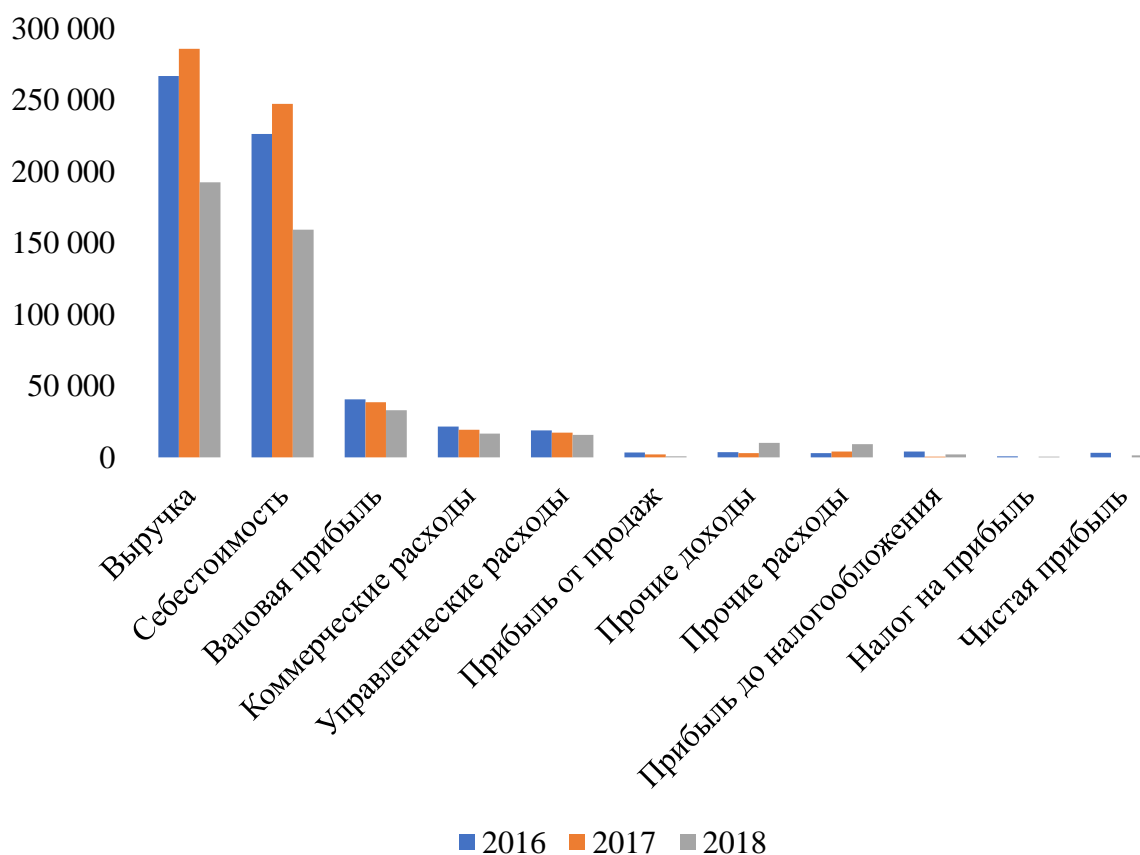


Рисунок 2.4 – Динамика основных показателей деятельности ООО ЦК «СТС»

Чистая прибыль предприятия в 2017 году снизилась на 95,3 %, по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году увеличилась в 9,3 раза, по сравнению с 2017 годом (рисунок 2.3).

Рентабельность реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию снизилась в 2017 году в 4 раза, а в 2018 году увеличилась в 13 раз.

Численность персонала в 2018 году увеличилась на 1 человека и составила 28

человек, что выше показателей 2016, 2017 годов на 3,7 %.

Регулирование социальной политики ООО ЦК «СТС» осуществляется через Коллективный договор на 2015 – 2018 годы – единый базовый документ, регулирующий социально-трудовые отношения в ООО ЦК «СТС» между сторонами социального партнерства – работником и работодателем.

Анализ активов и источников средств предприятия ООО ЦК «СТС» приведем в рисунке 2.5.

Наименование	Состав активов, тыс. руб.			Структура активов, %		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018
АКТИВ						
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	5090	5592	3607	14.4	14.1	11.2
Итого по разделу I	5090	5592	3607	14.4	14.1	11.2
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	11463	10516	9560	32.5	26.6	29.6
НДС по ценностям (запасам)	44			0.12	0.00	0.00
Дебиторская задолженность	16678	21653	16910	47.3	54.7	52.3
Денежные средства	1932	1779	2216	5.5	4.5	6.9
Прочие оборотные активы	38	40	52	0.1	0.1	0.2
Итого по разделу II	30155	33989	28739	85.6	85.9	88.8
Баланс по активу	35245	39581	32346	100	100	100
ПАССИВ						
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставной капитал	10	10	10	0.03	0.03	0.03
Нераспределенная прибыль	785	200	1635	2.23	0.51	5.05
Итого по разделу III	795	210	1645	2.26	0.53	5.09
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ						
Заемные средства	2565	18553	10059	7.3	46.9	31.1
Кредиторская задолженность	31885	20817	20642	90.5	52.6	63.8
Итого по разделу V	34450	39371	30701	97.7	99.5	94.9
Баланс по пассиву	35245	39581	32346	100	100	100

Рисунок 2.5 – Анализ баланса ООО ЦК «СТС», в тысячах рублей

Активы и источники активов ООО ЦК «СТС» в 2017 году увеличились на 4336 тыс. руб. (12,3 %), а в 2018 году снизились на 7232 тыс. руб. (18,3 %).

Величина внеоборотных активов ООО ЦК «СТС» к 2018 г. снизилась на 1483 тыс. руб. или на 29,1 %.

В структуре внеоборотных активов преобладают основные средства, которые

составляли 14,4 % в 2016 г., в 2017 г. 14,1 %, в 2018 г. 11,2 %, от общих активов предприятия, что свидетельствует о расширении предприятия (рисунок 2.6).

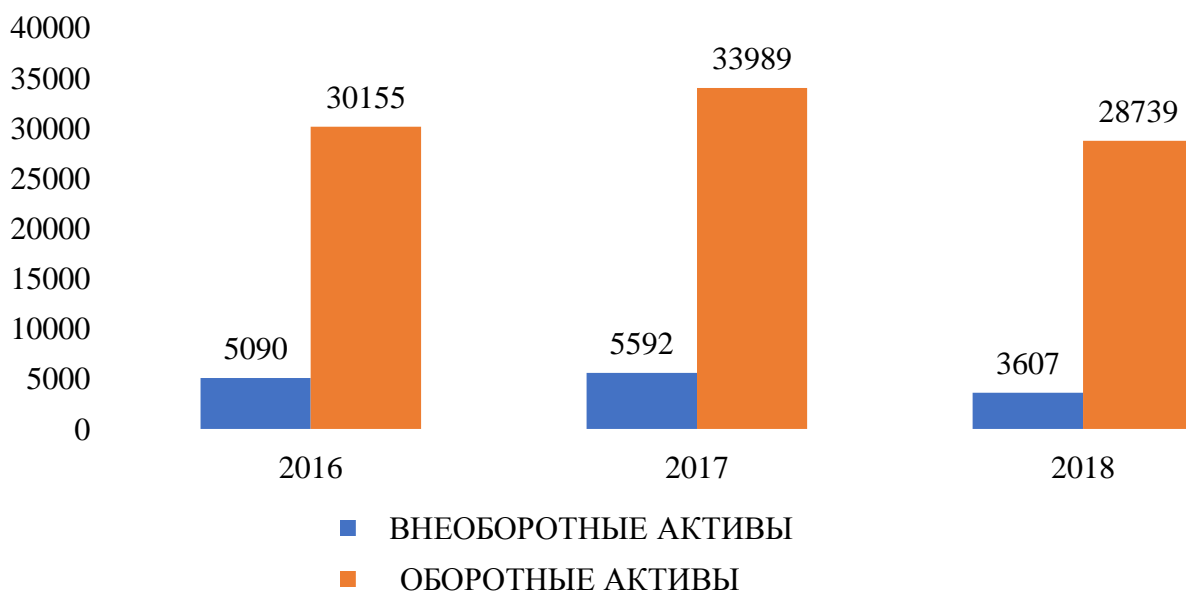


Рисунок 2.6 – Структура активов ООО ЦК «СТС»

Оборотные активы ООО ЦК «СТС» снизились в 2018 г. на 1416 тыс. руб., по сравнению с 2016 годом и составили 88,8 % от всех активов предприятия.

В структуре оборотных активов преобладает дебиторская задолженность, которые в 2016 г. составила 16678 тыс. руб. (47,3 %), в 2017 году 21653 тыс. руб. (54,7 %), в 2018 г. 16910 тыс. руб. (52,3 %).

ООО ЦК «СТС» развивает больше оборотных активов, что свидетельствует о росте мобильности имущества.

Снижение удельного веса внеоборотных активов положительно сказывается на деятельности предприятия.

В структуре пассивов баланса ООО ЦК «СТС» преобладают краткосрочные заемные средства, которые в 2016 г. составили 34450 тыс. руб. (97,7 %), в 2017 году 39371 тыс. руб. (99,5 %), в 2018 г. 30701 тыс. руб. (94,9 %) (рисунок 2.7).



Рисунок 2.7 – Структура пассивов ООО ЦК «СТС»

В составе собственного капитала основную долю занимает нераспределенная прибыль (5,05 % в 2018 году).

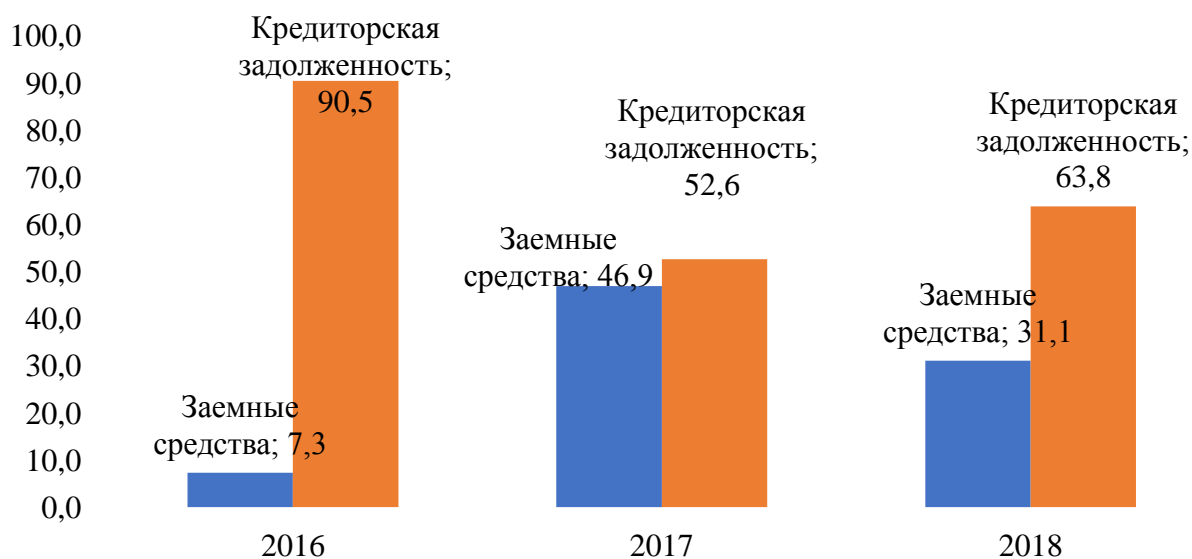


Рисунок 2.8 – Структура краткосрочных пассивов ООО ЦК «СТС»

Краткосрочные пассивы занимают в 2016 г. 34450 тыс. руб. (97,7 %), в 2017 году 39371 тыс. руб. (99,5 %), в 2018 г. 30701 тыс. руб. (94,9 %). Большую часть краткосрочных пассивов занимает кредиторская задолженность в 2016 г. 90,5 %, в

2017 г. 52,6 %, в 2018 г. 63,8. Краткосрочные средства в 2016 г. составили 7,3 %, в 2017 г. составили 46,9 %, а в 2018 году 31,1 % (рисунок 2.8).

В ООО ЦК «СТС» наблюдается преобладание краткосрочного заемного капитала над собственным капиталом, что является отрицательным моментом, т. е. ухудшается финансовая независимость предприятия.

Таким образом, выручка от реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию ООО ЦК «СТС» в 2017 году увеличилась на 7,1 % по сравнению с 2016 годом. В 2018 году выручка от реализации снизилась на 32,7 % по сравнению с 2017 годом. Себестоимость реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию в 2017 году увеличилась на 9,3 %, а в 2018 году снизилась на 35,5 %, в виду снижения заказов.

В ООО ЦК «СТС» наблюдается преобладание краткосрочного заемного капитала над собственным капиталом, что является отрицательным моментом, т. е. ухудшается финансовая независимость предприятия. Краткосрочные пассивы занимают в 2016 г. 34450 тыс. руб. (97,7 %), в 2017 году 39371 тыс. руб. (99,5 %), в 2018 г. 30701 тыс. руб. (94,9 %). Большую часть краткосрочных пассивов занимает кредиторская задолженность в 2016 г. 90,5 %, в 2017 г. 52,6 %, в 2018 г. 63,8. Краткосрочные средства в 2016 г. составили 7,3 %, в 2017 г. составили 46,9 %, а в 2018 году 31,1 %

2.2 Организация бухгалтерского учета кредитов и займов на предприятии

Организация ведения бухгалтерского учета в ООО ЦК «СТС» осуществляется на основании Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» [3].

Согласно учетной политике ООО ЦК «СТС», бухгалтерский учет автоматизирован и ведется с использованием прикладного программного обеспечения, с электронным формированием всех документов бухучета предприятия.

Ведением бухгалтерского учета в ООО ЦК «СТС» занимается бухгалтерия предприятия во главе с главным бухгалтером.

В ООО ЦК «СТС» порядок ведения бухгалтерского учета кредитов и займов регламентируется ПБУ «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» [8]. Кредитные средства, срок которых до погашения уменьшился до 365 дней, должны быть переведены из долгосрочных в краткосрочные и отражаться в краткосрочной кредиторской задолженности.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту). Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности. (п. 3,4,5 ПБУ 15/2008) (рисунок 2.9).

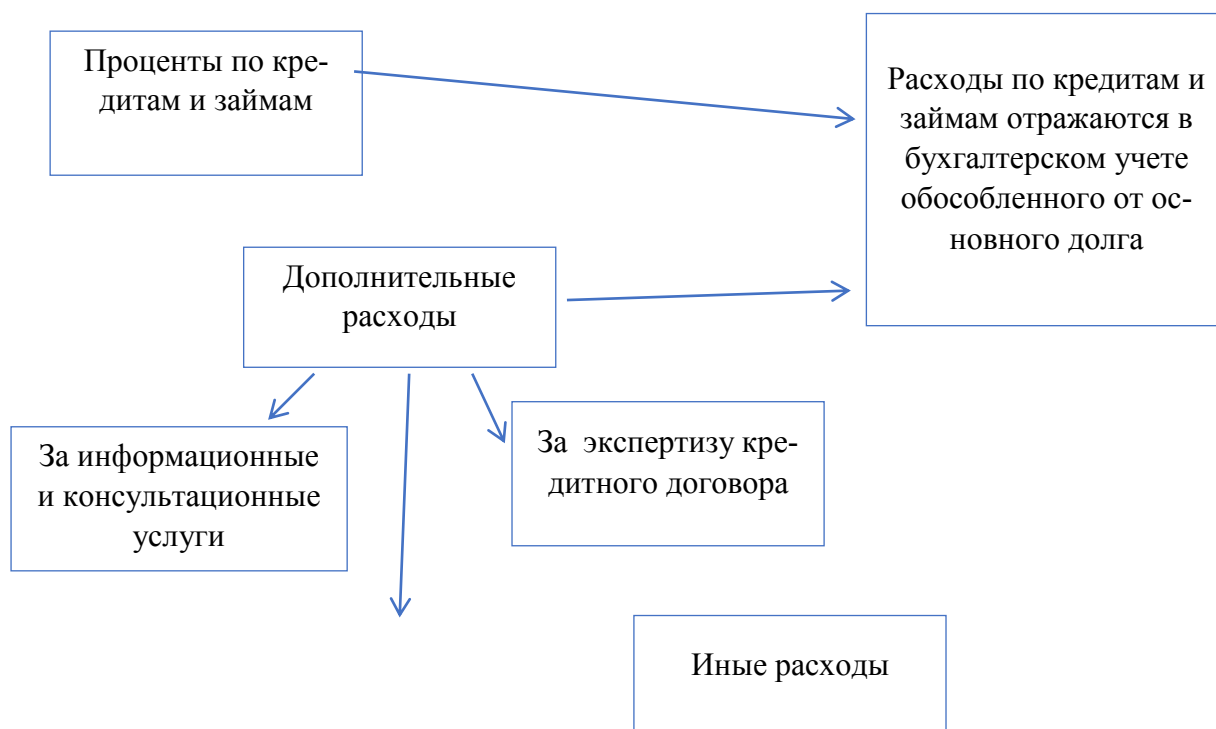


Рисунок 2.9 – Состав расходов по кредитам ООО ЦК «СТС»

ООО ЦК «СТС» получает кредиты и займы в банке ПАО ВТБ 24 на основании заключенного кредитного соглашения с банком. ООО ЦК «СТС» предоставляется

кредитная линия для покупки товара в размере 3500 тыс. руб. с первого месяца действия кредитной линии (приложение В).

Бухучет кредитов и займов в ООО ЦК «СТС» ведется с использованием следующих счетов: «Расчеты по краткосрочным кредитам» – по договорам сроком действия 12 месяцев и менее и «Расчеты по долгосрочным кредитам» – по договорам, действующим больше 12 месяцев.

В целях раздельного отражения основной суммы долга и процентов по нему к указанным счетам в рабочем плане счетов ООО ЦК «СТС» предусмотрены соответствующие субсчета:

- 66.01 «Краткосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»;
- 66.02 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67.01 «Расчеты по долгосрочным кредитам» «Сумма основного долга»;
- 67.02 «Проценты по долгосрочным кредитам и займам».

В бухгалтерском учете ООО ЦК «СТС» проценты за пользование кредитом (займом) отражаются:

- как прочие расходы (сч. 91 «Прочие доходы и расходы»);
- как увеличение стоимости инвестиционного актива (сч. 08 «Вложения в необоротные активы»).

Второй способ применяется в том случае, если целью получения кредита (займа) является приобретение (сооружение, изготовление) инвестиционного актива. При этом в соответствии с ПБУ 15/2008, инвестактивом признается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение (сооружение, изготовление), а также объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов. Конкретные условия отнесения объектов имущества (какой срок подготовки к использованию считать длительным, и какую

сумму расходов существенной) организация должна самостоятельно установить и закрепить в своей учетной политике [8].

Например, 02.11.2018 года ООО ЦК «СТС» на закупку шести аппаратов электродуговой сварки «PROXIMA» получило на основании открытой кредитной линии в ПАО ВТБ 24 кредит в сумме 1 500 000 руб. Процентная ставка – 14,0 %. Срок договора о выдаче кредита – 12 месяцев.

График платежей по кредиту приведен в Приложении Г.

Проценты по краткосрочному кредиту в ноябре составят:

$$(1\,500\,000 \times 0,14) / 12 = 17\,500 \text{ руб.}$$

Погашение основного долга в ноябре составит:

$$1\,500\,000 / (365 \times 29) = 117\,180,68 \text{ руб.}$$

Проценты по кредиту в декабре составят:

$$(1\,500\,000 - 117\,180,68) \times 0,14 / 12 = 16\,132,89 \text{ руб.}$$

Погашение основного долга в декабре составит:

$$1\,500\,000 / (365 \times 30) = 118\,547,78 \text{ руб.}$$

ООО ЦК «СТС» по учету кредита отразит следующие проводки (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Проводки по учету кредитной линии

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
02 ноября 2018 г.			
Кредит получен на расчетный счет ООО ЦК «СТС»			1 500 000,00
30 ноября 2018 г.			
Начислены проценты по краткосрочному кредиту	91.02 «Расходы по прочим доходам»	66.02 «Краткосрочные кредиты и займы» «Проценты по краткосрочным кредитам и займам»	17 500,00
Произведена оплата процентов по кредиту		51 «Расчетный счет»	17 500,00
Частичное погашение кредита	66.01 «Краткосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	51 «Расчетный счет»	117 180,68

Окончание таблицы 2.2

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
31 декабря 2018 г.			
Начислены проценты по кредиту	91.02 «Расходы по прочим доходам»		16 132,89
Оплата процентов		51 «Расчетный счет»	16 132,89
Частичное погашение кредита	66.01 «Краткосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	51 «Расчетный счет»	118 547,78

Данный кредит, являясь краткосрочным, будет отражен по строке 1510 «Краткосрочные заемные средства» бухгалтерского баланса за 2018 год в сумме, учтенной по кредитовому сальдо счета «Расчеты по краткосрочным кредитам, – 1 144 340,70 руб. (1 500 000 – 134 680,68 – 134 680,68).

Кредитные средства в сумме, полученные ООО ЦК «СТС» от ПАО Сбербанк с целью приобретения здания склада учитываются на счете 08.04 «Вложения во внеоборотные активы» «Приобретение объектов ОС» вместе с процентами и делается следующая проводка:

Д-т 08.04 «Вложения во внеоборотные активы» «Приобретение объектов ОС» – К-т 66.02 «Краткосрочные кредиты и займы» «Проценты по краткосрочным кредитам и займам» - начислены проценты по краткосрочному кредиту.

В практике деятельности ООО ЦК «СТС» есть случаи, когда это общество выдавало беспроцентный займ ООО «Мастер», отразив его следующим образом в бухгалтерском учете:

– Д-т 51 «Расчетные счета» – К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - выдача беспроцентного займа.

Следующей и последней записью в учете ООО ЦК «СТС» будет проводка «Расчетные счета» – «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (она появится в день возврата займа).

Займы, выданные на беспроцентных условиях, для ООО ЦК «СТС» не являются финвложениями (п. 2 ПБУ 19/02), поскольку не выполняется существенное условие признания таковыми активов: их способность приносить доход. В то же время предусматривающий проценты выданный заем будет считаться таковым (п. 3 ПБУ 19/02) [9].

В отчетности ООО ЦК «СТС» выданный заем будет отражаться по строке 1230 «Дебиторская задолженность». При этом организация может детализировать в бухгалтерском балансе вид дебиторской задолженности: краткосрочная задолженность со сроком 12 месяцев и менее и долгосрочная задолженность со сроком более 12 месяцев [9].

В практике ООО ЦК «СТС» были случаи выдачи ООО «Сфера» по договору займа денежных средств в валюте отличной от валюты РФ на 1 месяц. Сумма займа составляет 1 000,00 долларов США, а все расчёты производятся в рублях. Курс доллара США на 12.05.2019 г. выдачи займа – 64,80 руб./USD, на 12.06.2019 г. возврата – 65,07 руб./USD.

Бухгалтер ООО ЦК «СТС» сформировал следующие проводки (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Отражение хозяйственных операций по займу

Счёт Дт	Счёт Кт	Сумма проводки, руб.	Описание проводки	Документ-основание
66.01 «Краткосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	51 «Расчетный счет»	58 300	Выдача займа ООО «Сфера»	Банковская выписка
51 «Расчетный счет»	66.01 «Краткосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	59 400	ООО «Сфера» вернул заём	Платёжное поручение
66.21 «Краткосрочные кредиты и займы» «Курсовая разница»	91.02 «Расходы по прочим доходам»	1 100	Отражены внереализационные доходы в виде курсовой разницы	Бухгалтерская справка

Аналитический учёт по счету «Краткосрочные кредиты» ведётся: по видам кредитов, займов, по кредитным организациям, по заимодавцам, по кредитным организациям, дисконт векселей и иных долговых обязательств осуществившим, векселедателям, отдельным векселям.

Таким образом, ООО ЦК «СТС» получает кредиты в банке ПАО ВТБ 24 на основании заключенного кредитного соглашения с банком. На основании, соглашения ООО ЦК «СТС» предоставляется кредитная линия для закупки товара в размере 3500 тыс. руб. с первого месяца действия кредитной линии.

В учете ООО ЦК «СТС» полученные кредиты подразделяются на краткосрочные и долгосрочные, если оставшийся срок погашения по договору займа или кредита уменьшился до 365 дней, то они переводятся из долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Бухгалтерский учет банковских кредитов организован в ООО ЦК «СТС» в соответствии с правилами Российского учёта и ПБУ «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)», но развитие системы бухгалтерского учета требует применения международных норм бухгалтерского учета. Правильный учет кредитов и займов дает достоверную информацию по обслуживанию кредита и позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

2.3 Совершенствование учета кредитов и займов на предприятии в соответствии с МСФО

Общемировые проблемы глобализации, постоянное развитие бизнеса – все это влияет на переход российских предприятий с национальных принципов учета на МСФО. В ходе реформирования РСБУ происходит постепенное сближение российского учета с нормами МСФО, в т. ч. по учету кредитов и займов. Российские предприятия все чаще формируют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями МСФО.

В результате анализа учета кредитов и займов на предприятии ООО ЦК «СТС» были выявлены следующие недостатки:

- развитие системы бухгалтерского учета требует применения международных норм бухгалтерского учета;

- на предприятии в учете кредитов не предусмотрено перевода долгосрочных кредитов, срок погашения которых уменьшается до 365 дней, в краткосрочные.

Российский учет кредитов и займов не корректно отражает сумму обязательств особенно по долгосрочным кредитам поэтому мы рекомендуем применять в ООО ЦК «СТС» международные стандарты учета кредитов и займов.

Предлагаем в ООО ЦК «СТС» следующие рекомендации по совершенствованию учета кредитов и займов:

- 1) для учета кредитов и займов применить международные нормы бухгалтерского учета.

Одно из главных преимуществ, оно же и отличие в учете кредитов и займов, МСФО над РСБУ состоит в том, что согласно международным стандартам содержание операции является преимуществом над ее формой, в российском же учете все наоборот.

Целью перехода в учете кредитов и займов ООО ЦК «СТС» на МСФО является максимальное упрощение международных сопоставлений.

Для полного перехода ООО ЦК «СТС» на МСФО отчетность и учет необходимо в учетной политике предприятия произвести уточнения правил учета по МСФО, в т. ч. по кредитам и займам.

В учетную политику ООО ЦК «СТС» необходимо внести следующие изменения:

- порядок ведения бухгалтерского учета кредитов и займов регламентируется МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» [13];

- кредитные средства, срок которых до погашения уменьшился до 365 дней, должны быть переведены из долгосрочных в краткосрочные и отражаться в краткосрочной кредиторской задолженности;

– расчет процентов по кредитам проводится с учетом метода дифференцирования;

– расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту);

– погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности;

– аналитический учет кредитов и займов в ООО ЦК «СТС» должен соответствовать МСФО и отражать виды задолженности с детализацией по заимодавцам и кредиторам, с применением следующих субсчетов:

«Краткосрочные кредиты и займы». 1 – выделяется для учета основной суммы задолженности;

«Краткосрочные кредиты и займы». 2 – субсчет для отображения начисляемых по кредиту процентов;

«Краткосрочные кредиты и займы». 3 – займы в валюте.

При необходимости открываются аналитические счета второго порядка, например:

«Краткосрочные кредиты и займы» – 1 – 1 – банковский кредит;

«Краткосрочные кредиты и займы» – 1 – 2 – коммерческий кредит и т. д.

– долгосрочные кредитные договоры, предполагающие различия между контрактными и ожидаемыми денежными потоками, а также договоры, заключенные с привлечением агентов и консультантов или заключенные не на рыночных условиях, потребуют проведения дополнительных расчетов для целей МСФО-отчетности. А в более сложных вариантах кредитных договоров, например, при условиях кредитования, изменяющихся во времени, может понадобиться создание расчетных моделей. Построение таких моделей, актуальное прежде всего для средне- и долгосрочных банковских кредитов, во-первых, позволит более точно оценить обязательство на дату и расход за период, а во-вторых, поможет не допустить появления ошибок в учете.

Расчет амортизированной стоимости банковского кредита, исходя из его определения, на первый взгляд не должен представлять для ООО ЦК «СТС» особых сложностей. В ООО ЦК «СТС» амортизированная стоимость первоначальная равна сумме кредита по кредитному договору, последующая рассчитывается с учетом процентов по кредиту (по методу эффективной процентной ставки) и суммы основного долга, а также с учетом затрат по кредиту на основании МСФО (IAS) 39) [16].

Эффективная процентная ставка (ЭПС) представляет ставку, которая применяется при точном дисконтировании будущих расчетных денежных платежей на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового обязательства. Основные сложности при определении как ЭПС, так и амортизированной стоимости возникают в отношении будущих денежных потоков. Появляется сразу несколько вопросов, касающихся их определения:

- если процентная ставка является плавающей (рыночная процентная ставка + фиксированный кредитный спрэд, например, LIBOR + 3 %), как поменяется ЭПС и балансовая стоимость при изменении будущих денежных потоков; какие затраты помимо выплат основного долга и процентов включать в расчет ЭПС и амортизированной стоимости;

- как учитывать встроенный в кредитный договор производный финансовый инструмент. Правильный подход требует не только грамотной интерпретации МСФО (IAS) 39, но и применения оценочного суждения, столь важного в работе специалиста по МСФО [16].

В МСФО (IAS) 39 есть общие рекомендации относительно учета кредитов с плавающей ставкой и ее влияния на изменение балансовой стоимости обязательства и ЭПС. Так, согласно пункту AG7 Руководства по применению МСФО (IAS) 39 по финансовым обязательствам, к которым относятся и банковские кредиты с плавающей процентной ставкой, периодическая переоценка денежных потоков с целью отражения движения рыночных процентных ставок приводит к изменению

ЭПС. Таким образом, плавающая ставка приведет к изменению будущих денежных потоков в части процентов к уплате, ожидаемых руководством. Поэтому изменение рыночной ставки процента ведет к пересчету балансовой стоимости по первоначальной ЭПС.

На практике если величина корректировки не представляет собой существенную сумму, то необходимости пересчитывать балансовую стоимость обязательства по кредиту не возникнет.

В соответствии с МСФО кредиты и займы, которые получены, считаются финансовыми обязательствами и их учет регламентируют МСФО (IAS) 32 и 39, а также МСФО (IFRS) 7 и 9. Первоначальное признание полученных кредитов производится по справедливой стоимости, которая, как правило, соответствует сумме, указанной в договоре. Помимо этого, стоимость корректируют с учетом прямых затрат по сделке, которые не были бы понесены, если бы сделка не совершалась.

Рассмотрим учет представленных в параграфе 2.2 примеров кредитов и займов ООО ЦК «СТС» по МСФО.

Учет краткосрочного кредита с дифференцированными платежами будет выглядеть следующим образом. 02.11.2018 года ООО ЦК «СТС» на покупку товара получило на основании открытой кредитной линии в ПАО ВТБ 24 кредит в сумме 1 500 000 руб. Процентная ставка – 14,0 %. Срок договора о выдаче кредита – 12 месяцев.

Проценты по краткосрочному кредиту в ноябре составят:

$$1\,500\,000 \times 0,14 / 12 = 17\,500 \text{ руб.}$$

Погашение основного долга в ноябре 2018 составит:

$$1\,500\,000 / 12 = 125\,000 \text{ руб.}$$

Проценты по кредиту в декабре составят:

$$(1\,500\,000 - 125\,000) \times 0,14 / 12 = 16\,041,67 \text{ руб.}$$

Погашение основного долга в декабре составит:

$$1\,500\,000 / 12 = 125\,000 \text{ руб.}$$

ООО ЦК «СТС» по учету кредита отразит следующие проводки (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Проводки по учету кредита ПАО ВТБ24 по правилам МСФО

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
02 ноября 2018 г.			
Кредит получен на расчетный счет ООО ЦК «СТС»			1375000,00
30 ноября 2018 г.			
Начислены проценты по краткосрочному кредиту	«Расходы по прочим доходам»	«Полученный краткосрочный кредит» «Процентный расход»	17500,00
Произведена оплата процентов по кредиту	«Полученный кредит» «Процентный расход»	«Денежные средства»	17500,00
Частичное погашение кредита		«Денежные средства»	125000,00
31 декабря 2018 г.			
Начислены проценты по кредиту	«Расходы по прочим доходам»	«Полученный кредит» «Процентный расход»	16041,67
Оплата процентов	«Полученный кредит» «Процентный расход»	«Денежные средства»	16041,67
Частичное погашение кредита		«Денежные средства»	125000,00

Данный кредит, являясь краткосрочным, будет отражен по строке 1510 «Краткосрочные заемные средства» бухгалтерского баланса за 2018 год в сумме, учтенной по кредитовому сальдо счета «Расчеты по краткосрочным кредитам» – 125 0000 руб.

Кредитные средства в сумме, полученные ООО ЦК «СТС» от ПАО Сбербанк с целью приобретения здания склада учитываются на счете «Вложения во внеоборотные активы» «Приобретение объектов ОС» вместе с процентами и делается следующая проводка:

Д-т «Вложения во внеоборотные активы» – К-т «Полученный кредит» «Процентный расход» – начислены проценты по краткосрочному кредиту.

Учет беспроцентного займа выданного ООО «Мастер» по МСФО отразится в ООО ЦК «СТС» следующим образом:

Д-т «Денежные средства» – К-т «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – выдача беспроцентного займа.

Следующей и последней записью в учете ООО ЦК «СТС» будет проводка «Денежные средства» – «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (она появится в день возврата займа).

В отчетности ООО ЦК «СТС» выданный заем будет отражаться по строке 1230 «Дебиторская задолженность». При этом организация может детализировать в бухгалтерском балансе вид дебиторской задолженности: краткосрочная задолженность со сроком 12 месяцев и менее и долгосрочная задолженность со сроком более 12 месяцев [9].

Учет выданного по договору займа денежных средств в валюте отличной от валюты РФ на 1 месяц ООО «Сфера».

Бухгалтер ООО ЦК «СТС» сформировал следующие проводки по МСФО (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Отражение хозяйственных операций по займу

Счёт Д-т	Счёт К-т	Сумма проводки, руб.	Описание проводки	Документ-основание
«Займ выданный»	«Денежные средства»	58 300	Выдача займа ООО «Сфера»	Банковская выписка
«Денежные средства»	«Займ выданный»	59 400	ООО «Сфера» вернул заём	Платёжное поручение
«Займ выданный» «Курсовая разница»	«Расходы по прочим доходам»	1 100	Отражены внереализационные доходы в виде курсовой разницы	Бухгалтерская справка

Ставка процента, согласно принципам МСФО (IAS) 39, должна соответствовать кредитному рейтингу заимодавца (ставки по аналогичным долговым инструментам), т. к. при привлечении средств на нерыночных условиях, ставка может быть занижена или наоборот завышена. Для применения соответствия необходи-

мо ориентироваться на следующие критерии: схему движения денежных средств, длительность кредита, валюту сделки, присутствие обеспечения или гарантии и др.

Таблица 2.6 – Прямые затраты по привлечению финансирования и способы их учета в соответствии с МСФО

Затраты, учитываемые в стоимости финансового обязательства	Затраты, списываемые на финансовый результат текущего периода
<ul style="list-style-type: none"> – вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам ; – сборы регулирующих органов или фондовых бирж; – налоги и сборы, взимаемые при передаче средств 	<ul style="list-style-type: none"> – премии или дисконты по долговым обязательствам; – затраты на финансирование; – административные расходы; – затраты на хранение

В МСФО (IAS) 23 так же, как и в РСБУ, предусмотрена капитализация затрат по кредитам, которые связаны с их приобретением, а также строительством или производством активов. Основное отличие МСФО от РСБУ в том, что в МСФО к затратам по кредитам относятся проценты, которые рассчитаны по методу эффективной ставки процента, по договорам финансовой аренды процентные платежи и курсовые разницы по процентам.

К квалификационному активу по МСФО предъявляются следующие требования:

- подготовка квалификационного актива к использованию требует значительного времени;
- актив не может отражаться по справедливой стоимости в учете.

Начало капитализации актива наступает с даты, когда:

- предприятие понесет расходы, которые связаны с квалифицируемым активом;

– предприятие понесет затраты по кредитам, т. е. будет начисляться процентный расход;

– начнут предприниматься действия, которые необходимы для подготовки к предполагаемому использованию квалифицируемого актива.

Затраты по МСФО капитализируются до той даты, когда квалификационный актив будет готов к реализации.

По кредитам капитализированные затраты рассчитываются на основе средней стоимости финансирования, однако есть исключение, когда денежные средства были получены непосредственно для приобретения квалифицируемого актива. Капитализируются по таким займам все затраты, которые учитывают без учета любого инвестиционного дохода, который получен от временного инвестирования заемных средств. К квалифицируемому активу также относятся авансы, которые выданы под незавершенное строительство, следовательно, проценты могут капитализироваться и в составе авансов.

Например, 01.07.2018 ООО ЦК «СТС» заключило договор на сооружение производственной линии на сумму 22 млн руб. Объект был построен за год. За это время ООО ЦК «СТС» в ООО «Спецстрой» было перечислено:

31.03.2018 – 10 млн руб.;

30.06.2018 – 4 млн руб.

01.07.2018 – 2 млн руб.;

30.09.2018 – 6 млн руб.;

Для этих целей ООО ЦК «СТС» брало кредит по ставке 10,0 % годовых, в размере 7,0 млн. руб., для финансирования строительства. Также ООО ЦК «СТС» приобрела на общие цели еще два кредита в 10,0 и 15,0 млн руб. по ставке 12,5 % и 10,0 % годовых соответственно.

Расчет средневзвешенной суммы кредитов общего назначения приведен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Расчет средневзвешенной суммы кредитов общего назначения

Дата	Сумма, относящаяся на целевые кре-	Сумма, относящаяся на кредиты общего поль-	Средневзвешенная сумма % по кредиту общего назначе-
------	------------------------------------	--	---

	диты, тыс.руб.	зования, тыс.руб.	ния, тыс.руб.
31.03.2018	0	10000	10000x9/12=7500

Окончание таблицы 2.7

Дата	Сумма, относящаяся на целевые кредиты, тыс.руб.	Сумма, относящаяся на кредиты общего пользования, тыс.руб.	Средневзвешенная сумма % по кредиту общего назначения, тыс.руб.
30.06.2018	0	4000	4000x6/12=2000
01.07.2018	2000	0	0
30.09.2018	5000	1000	1000x3/12=250
Итого	7000	15000	9750

Ставка капитализации равна:

$$12,5 \% \times (10\ 000 / (10\ 000 + 15\ 000)) + 10,0 \% \times (15\ 000 / (10\ 000 + 15\ 000)) = 11\%$$

Капитализируемые проценты по займу общего назначения составили:

$$9750 \times 11,0 \% = 1072,5 \text{ тыс. руб.}$$

Капитализируемые проценты по целевому займу составили:

$$7000 \times 10 \% = 700 \text{ тыс. руб.}$$

Итого общая сумма капитализируемых затрат составит:

$$1072,5 + 700 = 1772,5 \text{ тыс. руб.}$$

Стоимость производственной линии к учету :

$$2200 + 1772,5 = 3972,5 \text{ тыс. руб.}$$

Финансовое обязательство прекращает учитываться в случае:

- срок его реализации закончился;
- его погашения, т. е. когда оно полностью исполнено либо аннулировано.

При выбытии финансового обязательства организация получает прибыль (убыток), которая рассчитывается в виде разницы между балансовой стоимостью обязательства и выплаченного возмещения. Данный результат отражают в составе отчета о финансовых результатах в виде финансового дохода (расхода).

Формирование прибыли (убытка) происходит и в случае прекращения признания финансового обязательства при существенном пересмотре условий заключенной сделки. Предыдущее финансовое обязательство в данном случае по балансо-

вой стоимости списывается, а признается к учету новое обязательство, которое рассчитывается по справедливой стоимости с измененной ставкой

2) Предусмотреть перевод долгосрочных кредитов в краткосрочные, когда срок погашения кредита уменьшается до 365 дней.

ООО ЦК «СТС» планирует приобрести долгосрочный кредит на покупку нового оборудования, для этого рассмотрим процесс его учета по МСФО.

Например, ООО ЦК «СТС» в марте 2019 г. планирует получить кредит в ПАО Сбербанк сроком на 3 года в размере 8 млн руб. на рыночных условиях на закупку товара.

График платежей по кредиту приведен в приложении Е.

Учет проводок по кредиту приведем в рисунке 2.8.

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1 марта 2019 г.			
Кредит получен на расчетный счет ООО ЦК «СТС»	Расчетный счет»	«Долгосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	8000000,00
31 марта 2019 г.			
Начислены проценты по долгосрочному кредиту	«Расходы по прочим доходам»	«Долгосрочные кредиты и займы» «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»	84866,67
Произведена оплата процентов по кредиту	«Долгосрочные кредиты и займы» «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»	«Расчетный счет»	84866,67
Частичное погашение долгосрочного кредита	«Долгосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	«Расчетный счет»	183645,71
30 апреля 2019 г.			
Начислены проценты по кредиту	«Расходы по прочим доходам»	«Долгосрочные кредиты и займы» «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»	82918,49
Оплата процентов	«Долгосрочные кредиты и займы» «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»	«Расчетный счет»	82918,49
Частичное погашение кредита	«Долгосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	«Расчетный счет»	185593,91
Март 2021 г.			
Перевод долгосрочного кредита в краткосрочный	«Краткосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	«Долгосрочные кредиты и займы» «Сумма основного долга»	2773968,73

Рисунок 2.8 – Проводки по учету долгосрочного кредита ООО ЦК «СТС»

В финансовой отчетности ООО ЦК «СТС» долгосрочные кредиты отражаются в балансе, в разделе 4 «Долгосрочные обязательства». В случае если у долгосрочного кредита срок погашения стал краткосрочным, т. е. меньше 12 месяцев, то его возможно перевести в краткосрочные кредиты, и ООО ЦК «СТС» имеет право учитывать эти средства в разделе 5 «Краткосрочные обязательства».

В соответствие с МСФО в отчетности необходимо отражать множество дополнительных раскрытий, которые при составлении отчетности РСБУ не обязательны. В отчете о финансовых результатах необходимо отражать полученные кредиты на краткосрочные и долгосрочные, с учетом долгосрочных кредитов в краткосрочных обязательствах (МСФО (IAS) 1).

При составлении отчетности на 31.12.2019 краткосрочная часть займа составит 8 498 тыс. руб., а долгосрочная – 5 308 тыс. руб. (13 806 – 8 498).

Приводится информация не только о балансовой стоимости полученных кредитов и займов, но и об их справедливой стоимости, если она отличается от балансовой. Далее указывают информацию об обеспечении и гарантиях выданных, переданных в залог основных средствах, запасах и инвестиционной собственности.

При необходимости раскрывают информацию о соблюдении или несоблюдении условий кредитных договоров, а именно:

- данные о дефолтах в течение отчетного периода;
- сумму задолженности по займам, по которым произошел дефолт;
- был ли дефолт устранен, или условия задолженности по займам были пересмотрены.

Предлагаем применить в ООО ЦК «СТС» следующий порядок перехода учета кредитов на МСФО:

Этап 1 Определение отчетной даты и даты перехода

При составлении первой отчетности по МСФО необходимо четко различать дату перехода (начало первого отчетного периода) на МСФО и отчетную дату (окончание первого отчетного периода). Еще одним требованием МСФО является необходимость представления сопоставимых данных хотя бы за один предыдущий период. Например, компания составляет свою первую отчетность по МСФО на 31 декабря 2019 года (отчетная дата). Отправная точка, с которой компания начинает применение МСФО, должна быть минимум на два года раньше отчетной даты для соблюдения принципа сопоставимости данных.

Этап 2 Формирование учетной политики в соответствии с МСФО с указанием новых правил учета кредитов и займов.

ООО ЦК «СТС» должна составить и утвердить новую учетную политику, соответствующую МСФО, которая будет действовать на отчетную дату. При этом нужно учитывать, что принятая учетная политика должна применяться ко всем отчетным периодам, отраженным в отчетности.

Этап 3 Определение статей активов и обязательств по МСФО

После утверждения учетной политики ООО ЦК «СТС» должна проанализировать все имеющиеся у нее активы и обязательства на дату перехода на МСФО на предмет их признания или списания в соответствии с МСФО. При этом актив или обязательство могут быть приняты к учету по МСФО, даже если они и не отражаются в учете по российским стандартам, и наоборот. В частности, компания может не признавать в соответствии с РСБУ определенные отложенные налоговые активы или обязательства, которые будут признаваться по МСФО, например, отложенные налоги по переоценке основных средств. Или же в соответствии с российскими правилами учета компания создала резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, который не будет признаваться согласно МСФО.

Этап 4 Оценка активов и обязательств по МСФО

Следующий этап заключается в оценке признанных активов и обязательств для целей МСФО. Как и в случае с признанием, существуют различия в оценке активов и обязательств между РСБУ и МСФО. Они могут быть связаны как с раз-

ным составом капитализируемых статей, так и с различной оценкой будущих денежных потоков, формирующих балансовую оценку активов или обязательств. Например, по МСФО кредиты рассчитываются по простой ставке, а по МСФО отражаются по дисконтированной стоимости.

Этап 5 Корректировка величины капитала и резервов

После того как компания пройдет перечисленные выше этапы, величина ее чистых активов может отличаться от величины капиталов и резервов, сформированных в соответствии с российским законодательством. Согласно МСФО (IFRS) 1 эту разницу нужно отражать в составе нераспределенной прибыли.

Несмотря на то что описанные выше этапы составления отчетности по МСФО кажутся очевидными, каждый из них связан с определенными трудностями. Успешное их преодоление в немалой степени зависит от того, насколько хорошо руководители компании понимают, что переход на МСФО затрагивает не только бухгалтерию предприятия, но и учет кредитов и займов, в первую очередь связанные с процессом управления предприятием в целом. Поэтому мало просто пожелать вписаться в международную систему отчетности, необходимо рассматривать переход на МСФО как сложный проект, требующий контроля и координации со стороны высшего руководства в течение всего срока его осуществления.

Выводы по разделу два

Выручка от реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию ООО ЦК «СТС» в 2017 году увеличилась на 7,1 % по сравнению с 2016 годом. В 2018 году выручка от реализации снизилась на 32,7 % по сравнению с 2017 годом. Себестоимость реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию в 2017 году увеличилась на 9,3 %, а в 2018 году снизилась на 35,5 %, в виду снижения заказов.

В ООО ЦК «СТС» наблюдается преобладание краткосрочного заемного капитала над собственным капиталом, что является отрицательным моментом, т. е.

ухудшается финансовая независимость предприятия. Краткосрочные пассивы занимают в 2016 г. 34450 тыс. руб. (97,7 %), в 2017 году 39371 тыс. руб. (99,5 %), в 2018 г. 30701 тыс. руб. (94,9 %).

Большую часть краткосрочных пассивов занимает кредиторская задолженность в 2016 г. 90,5 %, в 2017 г. 52,6 %, в 2018 г. 63,8. Краткосрочные средства в 2016 г. составили 7,3 %, в 2017 г. составили 46,9 %, а в 2018 году 31,1 %.

ООО ЦК «СТС» получает кредиты и займы в банке ПАО ВТБ 24 на основании заключенного кредитного соглашения с банком. На основании, которого ООО ЦК «СТС» предоставляется кредитная линия для покупки товара в размере 3500 тыс. руб. с первого месяца действия кредитной линии.

В результате анализа учета кредитов и займов на предприятии ООО ЦК «СТС» были выявлены следующие недостатки:

- развитие системы бухгалтерского учета требует применения международных норм бухгалтерского учета;
- на предприятии в учете кредитов не предусмотрено перевода долгосрочных кредитов, срок погашения которых уменьшается до 365 дней, в краткосрочные.

Предлагаем в ООО ЦК «СТС» следующие рекомендации по совершенствованию учета кредитов и займов:

1) для учета кредитов и займов применить международные нормы бухгалтерского учета.

Аналитический учет кредитов и займов по МСФО в ООО ЦК «СТС» должен вестись в разрезе видов задолженности с детализацией по кредиторам и заимодавцам. Для этой цели к синтетическим счетам открывают субсчета.

2) Предусмотреть перевод долгосрочных кредитов в краткосрочные, когда срок погашения кредита уменьшается до 365 дней.

Результаты работы могут быть использованы в ООО «СТС» для совершенствования бухгалтерского учета кредитов и займов по МСФО.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Заемные средства предприятия выступают источниками формирования имущества предприятия и включают: займы сторонних организаций, кредиты банков, кредиторская задолженность.

Привлечение заемных средств для предприятия играет как положительную роль (развитие производства, пополнение оборотных средств и т. д.), так и отрицательную роль, так как существенное увеличение в капитале предприятия доли заемных средств служит риском банкротства для предприятия, чтобы избежать этого необходимо проводить постоянный анализ финансового состояния и заемного капитала предприятия.

Привлечение кредитов и займов (банков, сторонних организаций и физических лиц) осуществляется на основании заключенного договора, с определением конкретных условий по процентам и сроков возврата.

При получении заемных средств синтетический учет кредитов и займов ведется на счете «Краткосрочные кредиты и займы» со сроком до 12 месяцев включительно или «Долгосрочные кредиты и займы» со сроком свыше 12 месяцев. По кредиту данных счетов отражаются поступления кредитов и суммы начисленных к уплате процентов, а по дебету счетов отражается сумма погашения кредитов и процентов.

Бухгалтерский учет кредитов и займов в бухгалтериях предприятий играет важную роль при налогообложении предприятия, т. к. от достоверности и правильности учета кредитов и займов на предприятии зависит правильность принятия управленческих решений, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т. д. Правильный учет кредитов и займов дает достоверную информацию по обслуживанию кредита и позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Совершенствование учета кредитов и займов в соответствии с МСФО на предприятии позволит представлять информацию о финансовом положении, финансо-

вых результатах деятельности предприятия, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

Выручка от реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию ООО ЦК «СТС» в 2017 году увеличилась на 7,1 % по сравнению с 2016 годом. В 2018 году выручка от реализации снизилась на 32,7 % по сравнению с 2017 годом. Себестоимость реализации приспособлений к водопроводному и отопительному оборудованию в 2017 году увеличилась на 9,3 %, а в 2018 году снизилась на 35,5 %, в виду снижения заказов.

В ООО ЦК «СТС» наблюдается преобладание краткосрочного заемного капитала над собственным капиталом, что является отрицательным моментом, т. е. ухудшается финансовая независимость предприятия. Краткосрочные пассивы занимают в 2016 г. 34450 тыс. руб. (97,7 %), в 2017 году 39371 тыс. руб. (99,5 %), в 2018 г. 30701 тыс. руб. (94,9 %). Большую часть краткосрочных пассивов занимает кредиторская задолженность в 2016 г. 90,5 %, в 2017 г. 52,6 %, в 2018 г. 63,8. Краткосрочные средства в 2016 г. составили 7,3 %, в 2017 г. составили 46,9 %, а в 2018 году 31,1 %.

ООО ЦК «СТС» получает кредиты и займы в банке ПАО ВТБ 24 на основании заключенного кредитного соглашения с банком. На основании, которого ООО ЦК «СТС» предоставляется кредитная линия для покупки товара в размере 3500 тыс. руб. с первого месяца действия кредитной линии.

Бухгалтерский учет банковских кредитов и заемных средств организован в ООО ЦК «СТС» организован на должном уровне и регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)», но развитие системы бухгалтерского учета требует применения международных норм бухгалтерского учета. Правильный учет кредитов и займов дает достоверную информацию по обслуживанию кредита и позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

В результате анализа учета кредитов и займов на предприятии ООО ЦК «СТС» были выявлены следующие недостатки:

– развитие системы бухгалтерского учета требует применения международных норм бухгалтерского учета;

– на предприятии в учете кредитов не предусмотрено перевода долгосрочных кредитов, срок погашения которых уменьшается до 365 дней, в краткосрочные.

Предлагаем в ООО ЦК «СТС» следующие рекомендации по совершенствованию учета кредитов и займов:

1) для учета кредитов и займов применить международные нормы бухгалтерского учета.

2) Предусмотреть перевод долгосрочных кредитов в краткосрочные, когда срок погашения кредита уменьшается до 365 дней.

Таким образом, предложенные рекомендации позволят сблизить бухгалтерский и налоговый учет, поскольку налоговым законодательством не предусмотрена возможность равномерного списания дополнительных расходов по займам (кредитам). Так как в российской практике нет единого мнения, что следует признавать рыночной ставкой, по МСФО в качестве рыночной ставки следует рассматривать ставку рефинансирования ЦБ РФ, поскольку эта информация надежна и находится в открытом доступе для пользователей.

Результаты работы могут быть использованы в ООО «СТС» для совершенствования бухгалтерского учета кредитов и займов по МСФО.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 № 51 – ФЗ (в ред. от 03.08.2018 № 339 – ФЗ) [Электронный ресурс] – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/. – (дата обращения: 11.02.2019).
- 2 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам» [Электронный ресурс] – https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/IAS_23.pdf. – (Дата обращения: 18.02.2019).
- 3 Налоговый кодекс РФ от 05.08.2000 № 117 – ФЗ (ред. от 25.12.2018 № 493 – ФЗ.) // СЗ РФ. – 2018. – № 13.
- 4 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной организаций и инструкция по его применению. Приказ МФ РФ от 31.10.2000 г. № 94н (с изм. от 07.03.06 г. № 38н, от 18.09.06 г. № 115н).
- 5 Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. Банком России 03.10.2002 г. № 2-П) (ред. от 12.12.2011 г.) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 г. № 4068).
- 6 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).
- 7 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ МФ РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (с дополнениями и изменениями).
- 8 Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 № 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» [Электронный ресурс] – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18125. – (дата обращения: 4.03.2019).
- 9 Приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» [Электронный ресурс] – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/. – (дата обращения: 14.02.2019).

10 Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 107н (ред. от 08.11.2010 г.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.10.2008 г. № 12523) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2011 г.). [Электронный ресурс] - <http://www.consultant.ru>. – (дата обращения: 22.04.2019).

11 Налоговый кодекс РФ от 05.08.2000 № 117 – ФЗ (ред. от 25.12.2018 № 493 – ФЗ.) // СЗ РФ. – 2018. – № 13.

12 Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н)/ Российская газета. 2010, № 213.

13 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395 – 1 (ред. от 27.12.2018 № 514 – ФЗ) [Электронный ресурс] – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. – (дата обращения: 08.05.2019).

14 Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 28.11.2018 № 444 – ФЗ) [Электронный ресурс] – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/. – (дата обращения: 19.06.2019).

15 Агеева, О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для бакалавров / О.А. Агеева, А.Л. Ребизова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 447 с.

16 Бабаев, Ю.А., Петров, А.М. Теория бухгалтерского учета. / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – Москва: Проспект, 2017. – 240 с.

17 Бунчеева, Е.А. Учет кредитов и займов организации / Е.А. Бунчеева // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2018 г.). – Казань: Бук, 2018. – С. 86-87.

18 Вахрушина, М.А. Международные стандарты финансовой отчетности / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова; под ред. М.А. Вахрушиной. – 2-е изд., стер. – Москва : Омега-Л, 2017. – 571 с.

- 19 Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. / В.Р. Захарьин – Москва: Рид Групп, 2017. – 608 с.
- 20 Галицкий, В.Ю. Кредиты и займы. Правовые основы. Бухгалтерский учет. / В.Ю. Галицкий. – Москва: ГроссМедиа, 2015.
- 21 Захарьин, В.Р. Новое в бухгалтерском учете займов и кредитов // Консультант бухгалтера. 2016. № 12 с. 4 – 5.
- 22 Захарьин, В.Р. Особенности налогового учета займов и кредитов / В.Р. Захарьин // Финансовые и бухгалтерские консультации – 2015. – № 4, 24 – 27с.
- 23 Зимакова, Л.А. Возможности использования различных классификаций кредитов и займов для составления управленческой отчетности / Л.А. Зимакова, Т.А. Савченко // Управленческий учет. 2016. № 4. С.14 – 19.
- 24 Карагод, В.С. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.С. Карагод, Л.Б. Трофимова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 322 с.
- 25 Кисурина, Л.Г. Кредиты и займы / Л.Г. Кисурина // Экономико-правовой бюллетень. – 2017. – № 4. С. 5 – 6
- 26 Маткулиева, С.И. Международные стандарты финансовой отчетности / С.И. Маткулиева // Молодой ученый. – 2017. – №24.1. – С. 25 – 27.
- 27 Международные стандарты финансовой отчетности / Я.Н. Куницина и др.; под ред. Н.Г. Сапожниковой. - Москва : КноРус, 2016. – 367 с.
- 28 Миславская, Н.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник / Н.А. Миславская, – Москва: Дашков и К, 2016. – 372 с.
- 29 Наумова, Е.А. Налоговый учет кредитов и займов / Е.А. Наумова // Молодой ученый. – 2018. – №29 – С. 5–7.
- 30 Николаева, О.Е. Международные стандарты финансовой отчетности / О.Е. Николаева, Т.В. Шишкова. - Москва: Ленанд, 2016. – 240 с.
- 31 Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник / В.Ф. Палий.. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 506 с.

32 Поленова, С.Н. Стандартизация бухгалтерского учета и отчетности: зарубежный и российский опыт / С.Н. Поленова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2017. – 348 с.

33 Ремизова, Е.Ю. МСФО: учет и отчетность: практическое пособие / Е.Ю. Ремизова, Г.С. Султанова. – Москва: Омега-Л, 2016. – 131 с.

34 Соловьева, О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. Концептуальные основы подготовки и предоставления финансовой отчетности: производственно-практическое издание / О.В. Соловьева. – Москва : Эксмо, 2018. – 286 с.

35 Сотникова, Л.В. – Бухгалтерский учет. Учет процентов по займам и кредитам / Л.В. Сотникова – 2017 – №17 – 15 – 19с.

36 Сухов, А.С. Займы и кредиты: новое ПБУ/А.С. Сухов // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2018 – № 12. С. 5 – 6

37 Финансовый учет: Учебник // Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Финансы и статистика, 2016. – 784 с.

38 Чая, В.Т. Бухгалтерский учет: учебное пособие / В.Т. Чая, О.В. Латыпова; под ред. д-ра экон. наук проф. В.Т. Чая. – Москва: КНОРУС, 2016. – 496.

39 Чая, В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум / В.Т. Чая, Г.В. Чая. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 418 с.

40 Шишкоедова, Н.Н. Учет кредитов и займов. / Н.Н. Шишкоедова. – Москва: Главбух, 2018. – 225 с.

41 Касьянова, С.А. Аудит поступления кредитов и займов / С.А. Касьянова // Международный бухучет. 2018. №9 с. 5-6 [Электронный ресурс] – <https://www.finizdat.ru/search>. – (Дата обращения: 14.02.2019).

42 Петрова, А.Ю. Учет займов в бухгалтерском учете: проводки [Электронный ресурс] – <http://ppt.ru/art/buh-uchet/kredit-i-zaimi-uchet>. – (Дата обращения: 28.02.2019).

43 Шувалова, Т.Г. Учет банковских кредитов с изменяющимися условиями по МСФО (IAS) 39 / Т.Г. Шувалова [Электронный ресурс] – <https://fd.ru/articles/>

157812-16-m5-23-05-2016-uchet-bankovskih-kreditov-s-izmenyayushchimisya-usloviyami. – (дата обращения: 10.05.2019).

44 Ямова, И.Б. Учет полученных кредитов и займов / И.Б. Ямова // Консультант бухгалтера. 2018. № 12 с. 4 – 5. [Электронный ресурс] – gaap.ru/articles/Uchet_poluchennykh_kreditov_i_zaymov. – (дата обращения: 03.04.2019).

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

БАЛАНС

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2018
		32516343		
		7448047396		
		46.74		
		12165	16	
		384		

Форма по ОКУД
 Дата (число, месяц, год)
 Организация Общество с ограниченной ответственностью Центр комплектации "СТС" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН
 Вид экономической деятельности Торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКФС / ОКФС
 по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей
 Местонахождение (адрес)
Челябинская обл, Челябинск г, Молодогвардейцев ул, дом № 7, оф. 320

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3 607	5 592	5 090
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	3 607	5 592	5 090
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	9 560	10 516	11 463
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	44
	Дебиторская задолженность	1230	16 910	21 653	16 678
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 216	1 779	1 932
	Прочие оборотные активы	1260	52	40	38
	Итого по разделу II	1200	28 739	33 989	30 155
	БАЛАНС	1600	32 346	39 581	35 245

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 635	200	785
	Итого по разделу III	1300	1 645	210	795
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	10 059	18 553	2 565
	Кредиторская задолженность	1520	20 642	20 817	31 885
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	30 701	39 371	34 450
	БАЛАНС	1700	32 346	39 581	35 245



13 марта 2019 г.

Бабарькин Евгений
Васильевич
(расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Отчет о финансовых результатах за Январь - Декабрь 2018 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
			0710002		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Центр комплектации "СТС"	по ОКПО	31	12	2018
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	32516343		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями	по ОКВЭД	7448047396		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКФС / ОКФС	46.74		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	12165	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Выручка	2110	192 142	285 422
	Себестоимость продаж	2120	(159 196)	(246 964)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	32 946	38 458
	Коммерческие расходы	2210	(16 526)	(19 202)
	Управленческие расходы	2220	(15 750)	(17 209)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	670	2 047
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 750	362
	Проценты к уплате	2330	(2 236)	(941)
	Прочие доходы	2340	10 161	2 977
	Прочие расходы	2350	(9 321)	(3 995)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 024	450
	Текущий налог на прибыль	2410	(516)	(296)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(73)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 435	154

Форма 0710002 с 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 435	154
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



**Бабарькин Евгений
Васильевич**
(расшифровка подписи)

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials and a surname.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ №

Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество), генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1623, далее именуемый «Кредитор» или «Банк», и лице Управляющего Операционные офисы «Человичинск» Филиал №6662 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) Елены Борисовны, действующего на основании Доверенности № 2065 от 27.10.2014г., и **Общество с ограниченной ответственностью Центр комплектации «СТС»**, далее именуемое «Заемщик», и лице Директора Елизаветы Евгеньевны Васильевны, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее кредитное соглашение (далее – Соглашение) и нижеизложенное:

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. Кредитор обязуется открыть Заемщику Кредитную линию с лимитом задолженности и предоставить отдельные Кредиты на условиях, указанных в Соглашении, в том числе в приложении к нему, и Заемщик обязуется возратить полученные Кредиты, уплатить по ним проценты и выполнить иные обязательства, предусмотренные Соглашением.

1.2. Лимит задолженности Кредитной линии устанавливается в размере:

- 3 500 000 (Три миллиона пятьсот тысяч) рублей с 1 месяца срока действия Кредитной линии;
- 0 (Нуль) рублей со второго дня срока действия Кредитной линии;
- 3 500 000 (Три миллиона пятьсот тысяч) рублей после выполнения условий и соответствии с п.1.7 Соглашения;
- 2 916 000 (Два миллиона девятьсот шестнадцать тысяч) рублей с 20 месяца срока действия Кредитной линии;
- 2 332 000 (Два миллиона триста тридцать две тысячи) рублей с 21 месяца срока действия Кредитной линии;
- 1 748 000 (Один миллион семьсот сорок восемь тысяч) рублей с 22 месяца срока действия Кредитной линии;
- 1 164 000 (Один миллион сто шестьдесят четыре тысячи) рублей с 23 месяца срока действия Кредитной линии;
- 580 000 (Пятьсот восемьдесят тысяч) рублей с 24 месяца срока действия Кредитной линии.

1.3. Цель Кредитной линии: закуп товара.

1.4. Срок Кредитной линии: 24 (двадцать четыре) месяца.

1.5. Процентная ставка по Кредитной линии: 14 (четырнадцать) процентов годовых.

1.6. Комиссия за обслуживание по Кредитной линии: 0,75 (Ноль целых семьдесят семь сотых) процентов годовых.


1.7. Обязанность Кредитора по предоставлению Кредитов возникает в течение 3 (Три) дней после даты выполнения (соблюдения) Заемщиком нижеперечисленных условий:

- а) заключение, и обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Соглашению, дополнительного соглашения между Кредитором и Заемщиком о предоставлении Заемщиком Банку согласия (тарифный аккредитив) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Кредитора по специально действующим средствам и счет исполнения обязательств Заемщика по Соглашению в сумме, соответствующей требованию Кредитора, во всем договоре расчетного и текущего счета Заемщика, заключенным с ВТБ 24 (ПАО);
- б) заключение договоров, указанных в п. 1.13 Соглашения;
- в) наличие страхового РКО;
- г) предоставление договоров об ипотеке со штампами регистрационных властей, содержащих обременение ипотекой в пользу Банка объектов недвижимости, выступающих в качестве обеспечения по настоящему Кредитному соглашению;
- д) страхование залога (недвижимость) на сумму, не менее залоговой стоимости, в компании, аккредитованной Банком, сроком на 12 месяцев, с обязательным указанием в качестве выгодоприобретателя ВТБ 24 (ПАО);
- е) предоставление нотариально заверенного обязательства и копии с регистрацией всех лиц, и т.д. несовершеннолетнему, проживающих в квартире, являющейся обеспечением по Кредитному соглашению, в случае обращения взыскания на залог;
- ж) осуществить регистрацию уведомления о возможности залога движимого имущества в реестре уведомлений о залоге имущества, не относящегося к недвижимым вещам, Единой информационной системы нотариата;
- з) предоставить документы об оплате движимого имущества, в случае возмещения приобретения объектов;
- и) предоставить документы об оплате недвижимого имущества.

1.8. Заемщик обязуется:

- а) совместно с поручителем в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты начала действия Кредитного соглашения установить и в течение срока действия Кредитного соглашения, поддерживать на счетах Заемщика и поручителя, открытым в Банке, общие ежедневные кредитные обороты в объеме, не менее 2 000 000 (Два миллиона) рублей. Бухгалтерская обязанность по поддержанию оборотов по овердрафту, без учета поступлений, которые являются кредитами и займами, поступающей от выпуска долговых ценных бумаг Заемщика, поступающей по расчетным, текущим и депозитным счетам Заемщика в Банке в порядке перевода средств с одного счета на другой счет (в том числе на другие банки), и переводов средств. В случае невыполнения данного условия Банк увеличит процентную ставку на 2 (Два) пункта;
- б) письменно согласовывать с ВТБ24 (ПАО) вопросы привлечения кредитов, займов, лимита и гарантии Заемщиком в связанных компаниях в других банках. В случае невыполнения данного условия Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентной ставки на 2 (Два) процентных пункта в соответствии с требованиями пункта 2.4(2.5) Кредитного соглашения;
- г) ежегодно пролонгировать договоры страхования залога (недвижимость) на сумму, не менее залоговой стоимости до конца действия кредитного договора. Общедельный срок страхования - больше на 1 месяц срока кредитного соглашения. В случае невыполнения данного условия Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентной ставки на 2 (два) процентных пункта в соответствии с требованиями пункта 2.4(2.5) Кредитного соглашения;
- д) совместно с залогодателем письменно уведомлять с Банком постоянно о всех временную регистрацию лиц в квартире, в том числе несовершеннолетних.

1.9. Кредиты в рамках Кредитной линии предоставляются на основании отдельных двусторонних соглашений о предоставлении Кредита, составляемых Сторонами по форме устной в приложении № 2 к Соглашению, или путем

Кредитор 

Подпись сторон:

Заемщик 







лишита Банком (предоставление Кредита) Заемщика Заемщика. Срок отдельных Кредитов определяется п. 1.10 Соглашения. Последнее предоставление Кредита может осуществляться не позднее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты окончания срока действия Кредитной линии.

1.10. Срок действия каждого Кредита, предоставленного в рамках Кредитной линии, не может превышать 180 (сто восемьдесят) календарных дней с даты его выдачи. В случае если дата окончания срока Кредита приходится на нерабочий день, то дата окончания Кредита переводится на предыдущий рабочий день.

1.11. Заявления подаются Электронной подписью Уполномоченного лица Заемщика в соответствии с п.2.3 Соглашения о комплексном обслуживании с использованием системы "Банк - Клиент Онлайн".

1.12. За открытие Кредитной линии Заемщик уплачивает Кредитору в ближайшее 25-е число, следующее за датой открытия линии Кредитной линии, Комиссию в размере 0,7 (Ноль целых семь десятых) процента от суммы лимита Кредитной линии на дату ее открытия.

1.13. В обязательном порядке обеспечения обязательств Заемщика по Соглашению заключаются:

1.14. В случае возникновения просроченной задолженности по Основному долгу, кредитору либо Комиссии по Кредитной линии, назначенной Кредитором в соответствии с Соглашением, на сумму соответствующей просроченной задолженности назначается неустойка (пеня) в размере 0,08 (Ноль целых восемь сотых) процента за каждый день просрочки.

1.15. Споры или разногласия по поводу, вытекающим из Соглашения, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в арбитражном суде по месту заключения Соглашения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Местом заключения Соглашения является: г. Челябинск, пр.Ленина, д.28.

1.16. Соглашение вступает в силу в дату его подписания Сторонами и действует до момента полного и надлежащего выполнения Сторонами всех обязательств по Соглашению.

1.17. Необязательной частью настоящего Соглашения являются «Особые условия» (Приложение № 1 к Соглашению).

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Кредитор
ВТБ 24 (ПАО)

Заемщик
ООО «ЦК СТС»

Адрес местонахождения:
101000, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35
620014, г. Екатеринбург, ул. Ленина, 27
Корр.счет № 30101810965770000413
в Уральском ГУ Банка России
БИК 046577413
ИНН 7710353946
ОГРН 1027739207462
Почтовый адрес:
Операционный офис «Челябинский»
филиал № 6602
ВТБ 24 (ПАО), 454000, г. Челябинск,
пр. Ленина, д.87

Соглашение совершено в г. Челябинске «27» мая 2017 года в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу: один экземпляр для Кредитора, один экземпляр для Заемщика. Каждый экземпляр Соглашения вместе с приложениями состоит из _____ (_____) листов.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Уполномоченный ООО «Челябинский»
филиал №6602 ВТБ 24 (ПАО)

Директор ООО «ЦК СТС»



Е.В. Битюков



Е.В. Бабарин

Кредитор

Полномоченный

Заемщик

II. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО СОГЛАШЕНИЯ**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 1.1. Для целей настоящего Соглашения нижеперечисленные термины и определения имеют следующее значение:
- «**Банк-Клиент Онлайн**» (система «**Банк-Клиент Онлайн**») – автоматизированная компьютерная система, позволяющая взаимодействовать посредством электронных документов между Заемщиком и Банком посредством сети Интернет по основанию заключенного с Банком Соглашения о комплексном обслуживании и использовании системы «Банк-Клиент Онлайн»;
 - «**Законодательство**» означает законодательные и иные нормативные акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе нормативные акты Центрального банка Российской Федерации и иных уполномоченных государственных органов, международные соглашения, действующие в Российской Федерации;
 - «**Клиентство**» означает любой вид взаимодействия клиента с кредитной организацией по Кредиту, осуществляемый Заемщиком и Кредитором в соответствии с Соглашением;
 - «**Кредит/Кредиты**» означает денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику в соответствии с Долгосрочными соглашениями о предоставлении Кредитов или Заявлениями на условиях клиентства, срочности и возвратности;
 - «**Линия задолженности Кредитной линии**» означает максимальную допустимую задолженность по Основному долгу в размере, указанном в пункте 1.2 «Общие условия» Соглашения, которую Заемщик вправе иметь в соответствии с условиями Соглашения на протяжении срока его действия;
 - «**Основной долг**» означает на любую дату действия Соглашения предоставленную и непогашенную Заемщиком сумму Кредита;
 - «**Рабочий день**» означает рабочий день по Законодательству, в который кредитные организации Российской Федерации открыты для совершения банковских операций;
 - «**Расчетный счет**» означает расчетный счет Заемщика в валюте Российской Федерации, открытый им в Банке и указанный в разделе «Адреса и реквизиты сторон» Соглашения, а также иные расчетные счета, которые открыты или будут открыты Заемщиком в Банке;
 - «**Текущий валютный счет**» означает текущий валютный счет Заемщика, открытый им в Банке, а также иные текущие валютные счета Заемщика, которые открыты или будут открыты Заемщиком в Банке;
 - «**Уполномоченное лицо Заемщика**» – физическое лицо, уполномоченное Заемщиком действовать, предусмотренное Соглашением о комплексном обслуживании и использовании системы «Банк-Клиент Онлайн» от имени Заемщика;
 - «**Электронная подпись**» – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И КОМИССИИ ЗА ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

- 2.1. Проценты по Кредитной линии начисляются на сумму задолженности по Основному долгу начиная с даты, следующей за датой предоставления Кредита, и до даты полного погашения Основного долга по Кредитной линии.
- При начислении процентов и расчет принимается фактическое число дней пользования Кредитом. Количество дней в месяце принимается за календарное, а в году – за 365 (366) дней.
- 2.2. Уплата процентов по Кредитной линии производится Заемщиком в валюте кредита ежемесячно, не позднее 25-го числа каждого месяца, и в дату окончания срока действия Кредитной линии.
- 2.3. Комиссия за обязательство по Кредитной линии начисляется на сумму непогашенной суммы долга по Кредитной линии за период с даты, следующей за датой открытия линии по Кредитной линии, по дату окончания срока действия настоящего Соглашения.
- При начислении комиссии за обязательство и расчет принимается фактическое количество дней непогашенной суммы долга задолженности Кредитной линии в месяце и фактическое количество календарных дней в году.
- 2.4. Уплата комиссии за обязательство по Кредитной линии производится Заемщиком в валюте кредита ежемесячно, не позднее 25-го числа каждого месяца, и в дату окончания срока действия Кредитной линии.
- 2.5. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить указанную в Соглашении процентную ставку по Кредитной линии, в том числе, но не ограничиваясь, при изменении ставок рефинансирования (учетной ставки) Банка России, при условии направления одностороннего уведомления об этом Заемщику не менее чем за 3 (Три) Рабочих дня до даты изменения процентной ставки. Начисление процентов по Кредиту по измененной процентной ставке начинается со дня, следующего за днем ближайшего платежа, предусмотренного Порядком погашения кредита и уплаты процентов, на момент изменения процентной ставки.
- 2.6. При получении Заемщиком уведомления об изменении процентной ставки по Кредиту Заемщик обязан в течение 3 (Три) Рабочих дней с даты получения Заемщиком уведомления Кредитора об изменении процентной ставки повторно погасить задолженность по Кредитной линии с уплатой процентов, исходя из процентной ставки, указанной в Соглашении.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

3.1. Заемщик обязуется:

- 1) исполнять обязательства по Соглашению в срок и в порядке, предусмотренные Соглашением;
- 2) использовать Кредит строго по целевому назначению в соответствии с Соглашением;
- 3) не направлять Кредит полностью или частично на погашение имеющейся у Заемщика задолженности по другим его обязательствам перед Кредитором (включая обязательства, вытекающие из договоров поручительства, залого-

Кредитор



Владелец сторон

Заемщик



- человек с Кредитором в обеспечении исполнения обязательств по кредитным договорам третьих лиц.
- 4) обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за целевым использованием Кредитов, включая беспрепятственное ознакомление Кредитора с бухгалтерской отчетностью, договорными и иными документами Заемщика, имеющими отношение к получению Кредита и его использованию;
 - 5) вознаградить Кредит в полной сумме в установленные Соглашением сроки, в том числе досрочно в течение 3 (Три) Рабочих дней с даты получения Заемщиком соответствующего письменного уведомления Кредитора, при наступлении событий, изложенных в пункте 4.4 «Общих условиях» Соглашения;
 - 6) своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты, Комиссии и заустойки по Соглашению, и том числе при наступлении событий, изложенных в пункте 4.4 «Общих условиях» Соглашения;
 - 7) своевременно и полностью оплатить Кредитору документально подтвержденные расходы Кредитора, понесенные им в связи с исполнением Соглашения, в том числе при наступлении событий, изложенных в пункте 4.4 «Общих условиях» Соглашения;
 - 8) не получать займы или кредиты у третьих лиц без предварительного согласия Кредитора;
 - 9) не представлять залоговую, поручительскую, гарантийную или иную ответственность, а также третьим лицам без предварительного согласия Кредитора;
 - 10) не давать поручительство третьим лицам без предварительного согласия Кредитора;
 - 11) в случае изменения размеров и/или учредителей/направлений деятельности Заемщика предоставлять Кредитору соответствующие документы в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты государственной регистрации изменений;
 - 12) незамедлительно известить Кредитора в письменной форме о любом существенном факте (добычи, действиях), которые, по мнению Заемщика, могут существенно ухудшить финансовое состояние Заемщика, повлиять на его платежеспособность, а также сообщить о мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения последствий указанных событий, действий;
 - 13) извещать иным образом об изменении всех прочих условий Соглашения.
- 3.2. Заемщик обязуется в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты наступления одного из вышеперечисленных событий известить Кредитора о наступлении такого события, произошедшего в течение действия Соглашения:
- 1) Проживает по новому адресу местонахождения или старого адреса Заемщика, а также любого из указанных в настоящем Соглашении платежных реквизитов Заемщика;
 - 2) Проживает совместно более чем на 20% состав акционеров/участников Заемщика;
 - 3) Проходит изменение первоначального состава исполнительных органов Заемщика;
 - 4) Против Заемщика будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) или будет объявлен о добровольной ликвидации Заемщика, или приняты или проводится или о проведении процедур ликвидации Заемщика в связи с его несостоятельностью, осуществленной по соглашению между Заемщиком и его кредиторами под контролем кредитора.

4. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТОРУ

- 4.1. С целью обеспечения исполнения Заемщиком денежных обязательств по Соглашению, включая обязательства по уплате процентов, предусмотренных Соглашением, настоящим Соглашением Заемщик дает Кредитору согласие (дарение данных акций) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Кредитора на списание денежных средств, причитающихся Кредитору по outstanding Соглашению, в сумме, соответствующей требованиям Кредитора, с Расчетного, Текущего валютного счета Заемщика.
- 4.2. По Кредиту, предоставленному в рублях, в случае отсутствия необходимых сумм денежных средств на Расчетном счете для осуществления Кредитором списания сумм денежных средств с Расчетного счета на основании предоставленного Заемщиком Банку согласия (дарение данных акций) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Кредитора, настоящим Заемщик дает Кредитору согласие (дарение данных акций) на исполнение требований Кредитора на списание денежных средств в сумме, соответствующей требованиям Кредитора, с Текущего валютного счета и направление полученных в результате возврата сумм денежных средств в рубль на Расчетный счет, а также на дальнейшее их списание с Расчетного счета в погашение обязательств Заемщика по Соглашению. При этом перевод иностранной валюты из рубль будет осуществляться по курсу Банка на дату осуществления такой операции.
- Настоящим Заемщик подтверждает, что условия настоящего Соглашения являются длящимся по предельно иностранной валютой, а также одностороннему распоряжением Заемщика о зачислении валютной суммы в рубль на Расчетный счет и распоряжением Заемщика о переводе данной суммы с Расчетного счета в погашение денежных обязательств Заемщика по Соглашению.
- 4.3. Настоящим Соглашением Заемщик дает Кредитору согласие (дарение данных акций) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Кредитора по списанию Кредитором денежных средств в сумме Комиссий и документально подтвержденных издержек Кредитора по получению платежей по Соглашению с Расчетного и/или Текущего валютного счетов.
- 4.4. Кредитор имеет право отозвать от предоставления Кредита или приостановить предоставление Кредита и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно в случае наступления одного из вышеперечисленных событий:
- 1) Заемщик не исполнил какое-либо обязательство перед Кредитором по Соглашению или любому другому договору, заключенному с Кредитором;
 - 2) Заемщик прекратил любой из причитающихся Кредитору со стороны Заемщика платежей по любому договору, заключенному между ними;
 - 3) лица, с которыми Кредитором заключены договоры и/или с ними договоры поручительства, в объеме своих исполнительных обязательств Заемщика по Соглашению, не исполнили или выжидают неисполнения образом обязательства, предусмотренные указанными договорами;
 - 4) Кредитор будет располагать документально подтвержденной информацией о том, что произошло существенное, по мнению Кредитора, ухудшение финансового положения Заемщика и/или появились новые обязательства, которые могут привести к неисполнению/неисполнению обязательств Заемщиком по Соглашению;

Кредитор  Полная страница: Заемщик  

четверо/пятьем подлитом счете суммы денежных средств, достаточной для досрочного погашения (в этом случае суммы денежных средств для досрочного погашения списываются Банком с Расчетного/Текущего счета Заемщика и поручителем, предусмотренным 4.1 Соглашения), либо поступление такой суммы на соответствующий счет Банка согласно п. 5.5 Соглашения к 14.00 часам даты досрочного погашения.

6. ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Неустойка, предусмотренная Соглашением, начисляется на сумму просроченной задолженности по Основному долгу, процентам (пеням) Кредитной линии начиная с даты возникновения соответствующей просроченной задолженности в дату ее окончательного погашения Заемщиком, Неустойка, начисленная на сумму просроченной задолженности по Основному долгу, начисляется независимо от уплаты процентов по Кредитной линии.

6.2. Неустойка, предусмотренная Соглашением, считается принятой Заемщиком в дату ее оплаты.

6.3. Неустойка, предусмотренная Соглашением, не покрывает убытки Кредитора, который вправе взыскать их в полной сумме с Заемщика сверх неустойки.

7. ОТЧЕТНОСТЬ

7.1. Заемщик обязуется представлять по первому требованию Кредитора документы, необходимые для проверки целевого характера использования Кредита, и обеспечивать Кредитору беспрепятственный доступ к бухгалтерским и финансовым документам, имеющимся у получателя от Кредитора средств.

7.2. Заемщик обязуется в соответствии с периодичностью, установленной Законом/Законом для соответствующей формы бухгалтерской отчетности, представлять Кредитору не позднее 15 (Пятнадцати) Рабочих дней после истечения срока, установленного для сдачи в установленном порядке отчетов, заверенные Заемщиком копии следующих документов (с копией печатью организации Заемщика, подписью руководителя и главного бухгалтера организации Заемщика и с отметкой уполномоченного налогового органа либо с предоставлением копии квитанции почтового отправления):

- 1) бухгалтерский баланс (форма № 1),
- 2) приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5),
- 3) другие документы, характеризующие финансовое состояние Заемщика, по требованию Кредитора.

8. ДЕЙСТВИЕ СОГЛАШЕНИЯ

8.1. Соглашение составлено, подписано и исполняется в соответствии с Законом/Законом.

8.2. Все изменения и дополнения к Соглашению (за исключением односторонних изменений, установленных Соглашением) будут оформляться в письменной форме за подписями уполномоченных представителей Сторон и будут считаться неотъемлемой частью Соглашения.

8.3. Если какое-либо положение Соглашения становится или признается недействительным или не соответствующим Законом/Законом, все остальные положения Соглашения остаются в силе.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Стороны обязуются не раскрывать содержание Соглашения и любую информацию, относящуюся к его исполнению, третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законом/Законом, а также если иное не будет предварительно оговорено между Сторонами в письменной форме. Данное положение не распространяется на общедоступную информацию, информация, которая станет общедоступна третьим лицам не по вине Сторон, а также на правоотношения:

- возникающие в случае совершения Кредитором услуги или акта права по Соглашению, когда новому кредитору (заемщику/кредитору) передаются все документы, обеспечивающие права Кредитора по Соглашению, документы, удостоверяющие права требования Кредитора, а также сообщаются сведения, имеющие значение для осуществления требований кредитора (в том числе копии документов, содержащихся в кредитном деле Заемщика);
- Кредитора и юридического лица, привлеченного Кредитором для сбора просроченной задолженности по Кредиту, в случае исполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению;
- Кредитора и юридического лица, привлеченного Кредитором в целях обеспечения платежей Заемщика по исполняемому им денежному обязательству;
- возникающие в случае передачи Кредитором сведений операторам сотовой и телефонной связи, предоставляющим почтовую связь информации о платежах по Соглашению.

10. КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

10.1. Официальная корреспонденция по вопросам Соглашения будет осуществляться по почте (заказным письмом с уведомлением и вручением), телексеру или телефону. Корреспонденция, переданная по телефаксу, в обязательном порядке должна направляться с уведомлением или почтой (заказным письмом с уведомлением и вручением).

10.2. Все юридически значимые сообщения (заявления/уведомления/ответы на требования/иные) по настоящему Соглашению, направляемые Банком Заемщику, считаются доставленными с момента поступления Заемщику (в том числе в случае, если по обстоятельствам, зависящим от Заемщика, юридически значимое сообщение не было ему вручено или не было вручено с ним) или по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком юридически значимого сообщения, в зависимости от того, какой срок наступит ранее.

Положения настоящего пункта применяются при условии, что Соглашением для отдельных видов корреспонденции не установлены иные, специальные правила о доставке корреспонденции.

10.3. Стороны обязуются письменно уведомить друг друга о планируемом изменении адреса, номеров телефонов, телефаксов, телефонов не менее чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты изменений. После истечения срока исполнения Соглашения

Кредитор 

Полномоченный:

Земщик 




ПРИЛОЖЕНИЕ Г

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРАТКОСРОЧНОМУ КРЕДИТУ

Сумма кредита:	1 500 000 руб.
Срок кредита:	12 мес.
Процентная ставка:	14 % в год
Сумма ежемесячного платежа:	134 681 руб.
Переплата по процентам за кредит:	116 168 руб.
Итоговая переплата с учетом комиссий:	116 168 руб.
Эффективная процентная ставка:	14,9 %

График платежей

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Ежемесячные комиссии	Остаток задолженности
1	Ноябрь, 2018	134 680,68	117 180,68	17 500,00	0,00	1 382 819,32
2	Декабрь, 2018	134 680,68	118 547,78	16 132,89	0,00	1 264 271,54
3	Январь, 2019	134 680,68	119 930,84	14 749,83	0,00	1 144 340,70
4	Февраль, 2019	134 680,68	121 330,03	13 350,64	0,00	1 023 010,66
5	Март, 2019	134 680,68	122 745,55	11 935,12	0,00	900 265,11
6	Апрель, 2019	134 680,68	124 177,58	10 503,09	0,00	776 087,53
7	Май, 2019	134 680,68	125 626,32	9 054,35	0,00	650 461,21
8	Июнь, 2019	134 680,68	127 091,96	7 588,71	0,00	523 369,24
9	Июль, 2019	134 680,68	128 574,70	6 105,97	0,00	394 794,54
10	Август, 2019	134 680,68	130 074,74	4 605,94	0,00	264 719,80
11	Сентябрь, 2019	134 680,68	131 592,28	3 088,40	0,00	133 127,52
12	Октябрь, 2019	134 680,68	133 127,52	1 553,15	0,00	0,00
Итого по кредиту		1 616 168,12	1 500 000,00	116 168,12	0,00	

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРАТКОСРОЧНОМУ КРЕДИТУ ПО МСФО

График платежей по краткосрочному кредиту по МСФО

Сумма кредита:	1 500 000 руб.
Срок кредита:	12 мес.
Процентная ставка:	14 % в год
Сумма ежемесячного платежа:	142 500 ... 126 458 руб.
Переплата по процентам за кредит:	113 750 руб.
Итоговая переплата с учетом комиссий:	113 750 руб.
Эффективная процентная ставка:	14,9 %

График платежей

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Ежемесячные комиссии	Остаток задолженности
1	Ноябрь, 2018	142 500,00	125 000,00	17 500,00	0,00	1 375 000,00
2	Декабрь, 2018	141 041,67	125 000,00	16 041,67	0,00	1 250 000,00
3	Январь, 2019	139 583,33	125 000,00	14 583,33	0,00	1 125 000,00
4	Февраль, 2019	138 125,00	125 000,00	13 125,00	0,00	1 000 000,00
5	Март, 2019	136 666,67	125 000,00	11 666,67	0,00	875 000,00
6	Апрель, 2019	135 208,33	125 000,00	10 208,33	0,00	750 000,00
7	Май, 2019	133 750,00	125 000,00	8 750,00	0,00	625 000,00
8	Июнь, 2019	132 291,67	125 000,00	7 291,67	0,00	500 000,00
9	Июль, 2019	130 833,33	125 000,00	5 833,33	0,00	375 000,00
10	Август, 2019	129 375,00	125 000,00	4 375,00	0,00	250 000,00
11	Сентябрь, 2019	127 916,67	125 000,00	2 916,67	0,00	125 000,00
12	Октябрь, 2019	126 458,33	125 000,00	1 458,33	0,00	0,00
Итого по кредиту		1 613 750,00	1 500 000,00	113 750,00	0,00	

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ ПО ДОЛГОСРОЧНОМУ КРЕДИТУ

Сумма кредита:	8 000 000 руб.
Срок кредита:	36 мес.
Процентная ставка:	12,73 % в год
Сумма ежемесячного платежа:	268 512 руб.
Переплата по процентам за кредит:	1 666 446 руб.
Итоговая переплата с учетом комиссий:	1 666 446 руб.
Эффективная процентная ставка:	13,5 %

График платежей

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Ежемесячные комиссии	Остаток задолженности
1	Март, 2019	268 512,40	183 645,74	84 866,67	0,00	7 816 354,26
2	Апрель, 2019	268 512,40	185 593,91	82 918,49	0,00	7 630 760,35
3	Май, 2019	268 512,40	187 562,75	80 949,65	0,00	7 443 197,60
4	Июнь, 2019	268 512,40	189 552,48	78 959,92	0,00	7 253 645,12
5	Июль, 2019	268 512,40	191 563,32	76 949,09	0,00	7 062 081,80
6	Август, 2019	268 512,40	193 595,48	74 916,92	0,00	6 868 486,32
7	Сентябрь, 2019	268 512,40	195 649,21	72 863,19	0,00	6 672 837,11
8	Октябрь, 2019	268 512,40	197 724,72	70 787,68	0,00	6 475 112,38
9	Ноябрь, 2019	268 512,40	199 822,25	68 690,15	0,00	6 275 290,13
10	Декабрь, 2019	268 512,40	201 942,03	66 570,37	0,00	6 073 348,10
11	Январь, 2020	268 512,40	204 084,30	64 428,10	0,00	5 869 263,80
12	Февраль, 2020	268 512,40	206 249,30	62 263,11	0,00	5 663 014,50
13	Март, 2020	268 512,40	208 437,26	60 075,15	0,00	5 454 577,25
14	Апрель, 2020	268 512,40	210 648,43	57 863,97	0,00	5 243 928,82
15	Май, 2020	268 512,40	212 883,06	55 629,34	0,00	5 031 045,76
16	Июнь, 2020	268 512,40	215 141,39	53 371,01	0,00	4 815 904,37
17	Июль, 2020	268 512,40	217 423,68	51 088,72	0,00	4 598 480,68
18	Август, 2020	268 512,40	219 730,19	48 782,22	0,00	4 378 750,50
19	Сентябрь, 2020	268 512,40	222 061,16	46 451,24	0,00	4 156 689,34
20	Октябрь, 2020	268 512,40	224 416,86	44 095,55	0,00	3 932 272,48
21	Ноябрь, 2020	268 512,40	226 797,55	41 714,86	0,00	3 705 474,94
22	Декабрь, 2020	268 512,40	229 203,49	39 308,91	0,00	3 476 271,45
23	Январь, 2021	268 512,40	231 634,96	36 877,45	0,00	3 244 636,49
24	Февраль, 2021	268 512,40	234 092,22	34 420,19	0,00	3 010 544,27
25	Март, 2021	268 512,40	236 575,55	31 936,86	0,00	2 773 968,73
26	Апрель, 2021	268 512,40	239 085,22	29 427,18	0,00	2 534 883,51
27	Май, 2021	268 512,40	241 621,51	26 890,89	0,00	2 293 262,00
28	Июнь, 2021	268 512,40	244 184,71	24 327,69	0,00	2 049 077,28

Окончание приложения Е

29	Июль, 2021	268 512,40	246 775,11	21 737,29	0,00	1 802 302,18
30	Август, 2021	268 512,40	249 392,98	19 119,42	0,00	1 552 909,20
31	Сентябрь, 2021	268 512,40	252 038,62	16 473,78	0,00	1 300 870,57
32	Октябрь, 2021	268 512,40	254 712,33	13 800,07	0,00	1 046 158,24
33	Ноябрь, 2021	268 512,40	257 414,41	11 098,00	0,00	788 743,83
34	Декабрь, 2021	268 512,40	260 145,15	8 367,26	0,00	528 598,69
35	Январь, 2022	268 512,40	262 904,85	5 607,55	0,00	265 693,83
36	Февраль, 2022	268 512,40	265 693,83	2 818,57	0,00	0,00
Итого по кредиту		9 666 446,49	8 000 000,00	1 666 446,49	0,00	