**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| **Введение**  **Глава 1. Теоретико-методологические основы учета кредитов и займов**   * 1. **Понятие и формы кредитов и займов**   2. **Особенности учета займов и кредитов в соответствии с ПБУ 15/2008**   **Глава 2. Анализ учета займов и кредитов на предприятии ООО «Максима»**  **2.1. Особенности учета займов и кредитов на ООО «Максима»**  **2.2. Примеры учета кредитов и займов в бухгалтерском учете ООО «Максима»**  **Заключение**  **Список использованных источников** | **3**  **5**  **5**  **12**  **24**  **24**  **29**  **32**  **34** |

**Введение**

В последнее время в связи с переходом нашей страны к рыночным методам управления изменилась и резко возросла роль кредитов и займов.

В системе экономических отношений кредит всегда занимал особое положение как самостоятельная экономическая категория. Он способен ускорить общественное развитие, с его помощью экономика и ее субъекты могут преодолевать ограниченность финансовых ресурсов, быстрее проходить стадии спада, обеспечивается устойчивое экономическое развитие. Кредитные отношения, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Опыт зарубежных стран показывает, что умелое использование кредита, так же, может ускорять обороты предприятия в несколько раз. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия.

На сегодняшний день вести предпринимательскую деятельность практически невозможно без привлечения кредитов и займов. В свою очередь, перед бухгалтером встает задача грамотного учета кредитных и заемных операций — тем более что затраты по кредиту и займу помогают уменьшить налогооблагаемую прибыль.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков.

Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Займы, выполняя функции кредита, имеют различные формы и помогают более гибко использовать полученные средства. Предприятие может получить заем в наиболее удобной для себя форме - непосредственно заем, в вексельной форме либо выпустив облигации.

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

Правильный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Настоящая курсовая работа состоит из обобщения теоретических материалов по исследуемой теме и рассмотрении некоторых аспектов на примере получения и выплаты кредита ООО “Максима” в ОАО «КМБ-Банк».

Целью курсовой работы стало рассмотрение методики отражения кредитов и займов в бухгалтерском учете.

Для этого необходимо определить такие задачи, как, понятие, виды, формы кредита и займа, а также особенности учета кредитов и займов – их правовое обеспечение, документооборот и их различия.

Структура курсовой работы представлена введением, двумя главами, состоящими из 4 параграфов, заключения и списка использованных источников.

**Глава 1. Теоретико-методологические основы учета кредитов и займов**

### 1.1. Понятие и формы кредитов и займов

Кредит представляет собой систему экономических отношений, складывающихся при передаче стоимости в натуральной или денежной форме одними юридическими лицами другим во временное пользование на условиях возвратности и, обычно, с уплатой процента [3, 29].

Таким образом, кредит можно охарактеризовать как отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. Где: кредитор – это субъект кредитного отношения, представляющий стоимость во временное пользование; заемщик – субъект кредитного отношения, получающий кредит.

Так же кредит по сущности можно определить как - товарную или денежную ссуду, выданную на условиях срочности, платности, возвратности, целевого назначения и материального обеспечения и на основе которых возникают отношения между кредитором и заёмщиком.

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы).  
Банковский кредит — это выданные кредитно-финансовыми институтами в основном организациям, а так же физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой ссудного, т.е. банковского процента [6 47]. Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций.

Банковские кредиты делятся на кредиты краткосрочные и долгосрочные. Это деление определяется сроком, в течение которого предприятие должно полностью возвратить полученную в банке ссуду.

Краткосрочные кредиты ограничены сроком в один год и выдаются на закупку сырья и других материальных ценностей. Как правило, они служат источником формирования оборотных средств предприятия.

Долгосрочные (свыше 1 года) кредиты выдаются главным образом на приобретение основных средств и осуществление долгосрочных инвестиций (расширение, реконструкция, новое строительство) с погашением кредита в течение срока, предусмотренного кредитным договором.

Коммерческий кредит предоставляется одними организациями другим обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары [6, 43]. Обычно связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг.

Заем - договор, в силу которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или в оперативное управление деньги или вещи на условиях возврата с уплатой или без уплаты процентов [6, 45]. Сторонами договора могут быть юридические и физические лица (кроме банков). Согласно ст. 807 ГК РФ договор считается оформленным (заключенным) с момента передачи денег (или вещей) заимодавцем заемщику.

Порядок учета кредитов и займов в бухгалтерском учете определен в ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденном приказом Главного финансового ведомства № 107н от 06.10.08г. (далее — ПБУ 15/08). В нем приводится следующая классификация задолженности по кредитам и займам:

— краткосрочная задолженность — задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;

— долгосрочная задолженность — задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев;

— срочная задолженность — задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке;

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

В данном Положении по бухгалтерскому учету отмечается необходимость ведения аналитического учета как по видам заемных обязательств, так и по кредиторам и заимодавцам. Одновременно с этим указывается возможность выдачи кредитов и займов в виде векселей и облигаций.

Согласно п. 9 ПБУ 15/08 задолженность по предоставленному заемщику займу и (или) кредиту, полученному или выраженному в иностранной валюте или условных денежных единицах, учитывается заемщиком в рублевой оценке по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату фактического совершения операции (предоставления кредита, займа, включая размещение заемных обязательств).

Следовательно, различий между организацией учета задолженности по кредитам и займам, полученным в валюте и выраженным в иностранной валюте (в условных денежных единицах), практически нет.

Учитывая вышеописанное и то, что данное Положение не распространяется на кредиты и займы беспроцентные и государственные, на рисунке 1 представлена классификация кредитов и займом в соответствии с ПБУ 15/08.

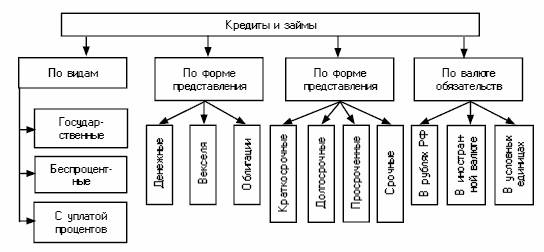


Рисунок 1. Классификация кредитов и займов в соответствии с законодательными актами по бухгалтерскому учету

Порядок выдачи и погашения кредитов определяется соответствующим законодательством и регулируется кредитным договором между организацией и банком, объединяющего сразу два договора: предварительный договор о предоставлении кредита в определенный срок и собственно кредитный договор. Для возникновения прав и обязанностей по предварительному договору достаточно согласования всех существенных условий сторонами, а для вступления в силу кредитного договора требуется перечисление денег заемщику.

В договоре устанавливаются объекты кредитования, условия и порядок предоставления кредита, сроки его погашения, формы взаимного обеспечения обязательств, процентные ставки, порядок их уплаты, права и ответственность сторон, перечень документов, периодичность их представления.

Срок возврата полученных средств заемщиком определяется либо в кредитном договоре, либо в срочном обязательстве — документе, которым оформляется получение заемщиком каждой суммы в пределах общей суммы кредитного договора

Прежде чем обратиться в конкретный банк за ссудой, организация должна тщательно взвесить целесообразность ее получения и возможности возврата, оценить и сопоставить условия предоставления и погашения кредита разными коммерческими банками с точки зрения сроков, на которые предоставляется кредит, размеров процентных ставок и других требований.

В свою очередь банк тщательно анализирует платежеспособность и ликвидность организации, оценивая ее возможности своевременно возвратить ссуду и уплатить проценты.

Для этого он вправе запросить бухгалтерский баланс и другую отчетность организации, осуществить проверку обеспечения кредита соответствующими товарно-материальными ценностями, ознакомиться с документами, отчетами.

Для получения кредита организация направляет банку заявление с приложением документов, подтверждающих обеспеченность кредита и реальность возврата ссуды.

Банки предоставляют кредиты на определенные цели (приобретение оборудования, строительство и т.п.), которые фиксируются в кредитном договоре и создают для заемщика обязанность использовать полученные средства строго по назначению. Если заемщик направляет заемные средства на финансирование затрат, не предусмотренных в кредитном договоре, то банк имеет право досрочного взыскания кредита.

Обеспечением по кредитному договору могут выступать:

* залог
* поручительство
* банковская гарантия
* страхование непогашения кредита.

Залог — возникает в силу договора, который может быть отдельным договором или частью кредитного договора. Договор залога предусматривает, что кредитор — залогодержатель (в данном случае — банк) по обеспеченному залогом обязательству (обязательству возвратить кредит) имеет право в случае неисполнения обязательства (невозвращения заемных средств) должником (заемщиком) удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества (получить причитающуюся ему по кредитному договору сумму после продажи имущества) преимущественно перед другими кредиторами должника — залогодателя (заемщика).

Поручительство возникает из договора, по которому поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства. Применительно к кредитному договору поручитель обязывается в случае полного или частичного невозвращения кредита (неуплаты процентов по нему) выплатить сумму задолженности заемщика банку.

Банковская гарантия — это письменное обязательство банка, иного кредитного учреждения или страховой организации (гаранта) уплатить кредитору принципала (получателя гарантии) определенную денежную сумму по представлении этим кредитором требования о ее уплате. Таким образом, при получении кредита Вы можете обратиться в другой банк или страховое общество, которые за определенное вознаграждение выдадут письменное обязательство погасить Вашу задолженность перед банком по кредитному договору.

Страхование непогашения кредита заключается в добровольном страховании ответственности заемщика по кредитному договору и основывается на договоре, в силу которого страховая организация обязуется за обусловленную плату (страховые платежи) со стороны заемщика возместить банку убытки, возникающие в случае непогашения кредита заемщиком.

В зависимости от целей использования кредиты делятся на:

* кредиты для финансирования оборотных средств;
* кредиты для финансирования капитальных вложений.

По срокам кредиты банков делятся на краткосрочные — до 1 года, и долгосрочные — свыше 1 года.

Проценты по кредиту представляют собой плату за услуги банка, его предоставившего. Общепринятой формой определения процентов являются «годовые проценты», т.е. ставка процента, подлежащая уплате банку за пользование кредитными средствами в течение года.

Срок действия кредитного договора может быть как меньше, так и больше года. Годовая процентная ставка переводится в дневную путем деления на количество дней в году.

Кредиты банков могут выдаваться как в рублях, так и в иностранной валюте. Расчеты, связанные с кредитами в иностранной валюте, учитываются в рублях по курсу, определяемому на дату выписки денежно-расчетных документов.

Основная сумма долга (задолженность) по полученному от заимодавца кредиту учитывается организацией заемщиком в соответствии с условиями кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств.

Организация — заемщик принимает к бухгалтерскому учету задолженность в момент фактической передачи денег и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем кредитного договора организация — заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

Задолженность организации заемщика заимодавцу по полученным кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Заемщик может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную или учитывать находящиеся в его распоряжении заемные средства, срок погашения которых по кредитному договору превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности. Возможность осуществления перевода из одного вида задолженности в другой должна быть оговорена учетной политикой предприятия-заемщика.

При выборе первого варианта перевод долгосрочной задолженности по полученным кредитам в краткосрочную организацией — заемщиком производится в момент, когда по условиям кредитного договора до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Организация — заемщик по истечении срока платежа обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную.

Перевод срочной краткосрочной и (или) долгосрочной задолженности по полученным кредитам в просроченную производится организацией — заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям кредитного договора заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

**1.2. Особенности учета займов и кредитов в соответствии с ПБУ 15/2008**

Главное финансовое ведомство приказом от 06.10.2008 г. № 107н утвердило ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам». Указаниям нового положения по бухучету нужно следовать, начиная с отчетности за 2009 год. Как следствие, хотя это прямо и не указано в приказе, с 2009 года утрачивает силу действующее в настоящее время ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утвержденное приказом ­Минфина от 02.08.2001 г. № 60н.

Новое ПБУ предоставляет бухгалтеру больше свободы в порядке отражения в учетных регистрах займов (кредитов) и возникающих расходов по их получению и возврату.

Бухгалтерский учет кредитов и займов ведется в порядке, установленном ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н). Для отражения долгосрочных кредитов и займов стандартным планом счетов, утвержденным приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, предусмотрен бухгалтерский счет 66 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», для краткосрочных кредитов и займов -- счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Расходами, связанными с выполнением обязательств по получению займов и кредитов, являются (п. 3 ПБУ 15/2008):

- проценты, причитающиеся к оплате;

- дополнительные расходы по займам (стоимость информационных и консультационных услуг, затраты на экспертизу договора и пр.).

Расходы по кредитам и займам учитываются в составе прочих расходов (бухгалтерский счет 91) в том периоде, когда они были произведены.

Бухгалтерский учет кредитов и займов выглядит следующим образом:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 66 (67) - получен на расчетный счет краткосрочный (долгосрочный, если срок более 12 месяцев) кредит или заем;

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 66 (67) - отражены дополнительные расходы;

ДЕБЕТ 66 (67) КРЕДИТ 51 - оплачены дополнительные расходы;

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 66(67) - начислены проценты по кредиту или займу;

ДЕБЕТ 66 (67) КРЕДИТ 51 - уплачены проценты;

ДЕБЕТ 66 (67) КРЕДИТ 51 - возвращена основная сумма долга.

Как правило, основную сумму долга и проценты, а также прочие расходы учитывают на разных субсчетах на счете 66 или 67.

Бухгалтерский учет материалов, полученных по договору займа, ведется в том же порядке, как, если бы материалы были приобретены.

Бухгалтерский учет получения материалов по договору займа:

ДЕБЕТ 10 КРЕДИТ 66 (67) - получены материалы по договору займа;

ДЕБЕТ 66 (67) КРЕДИТ 10 - возвращены материалы по договору займа.

В ПБУ 15/2008 ничего не говорится о том, что оно не распространяется на беспроцентные и государственные займы (п. 2 ПБУ 15/01). Следовательно, с 2009 года их нужно учитывать в порядке, установленном новым положением по бухучету.

В отличие от старого документа, ПБУ 15/2008 не содержит требования разделять кредиторскую задолженность по полученным займамна кратко­срочную и долгосрочную, а также на срочную и просроченную (п. 5 ПБУ 15/01). Скорее всего, разработчики нового стандарта решили не дублировать указания других нормативных актов одного и того же уровня. Ведь обязательное разграничение долгапо срокам возврата в регистрах бухучета предусмотрено ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» ­(утв. приказом Минфина от 06.07.1999 г. № 43н).

С 2009 года расходы по займам и кредитамв регистрах нужно отражать отдельно от суммы основного долга (п. 4 ПБУ 15/2008). Кстати, это требование финансисты позаимствовали из МСФО. Чтобы его выполнить, придется вести отдельные регистры аналитического учета по балансовым счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Возможно, Минфин планирует внести изменения и в План счетов, но будем надеяться, что это событие произойдет несколько позже, хотя бы не раньше принятия нового закона о бухучете.

Аналогичное требование коснется векселей и облигаций: сумма задолженности по ценным бумагам и причитающиеся в отчетном периоде проценты или дисконт по ним следует учитывать раздельно (п. 15 и 16 ПБУ 15/2008).

Финансисты подкорректировали перечень затрат, признаваемых расходами *по* полученным займам и кредитам. Так, согласно п. 3 ПБУ 15/2008, расходами, связанными с выполнением долговых обязательств, признаются проценты, подлежащие уплате кредитору. Дополнительные издержки включают*:*

* стоимость информационных и консультационных услуг;
* оплату экспертизы договора займа (кредитного договора);
* иные расходы, непосредственно связанные с получением займа (кредита).

А вот о курсовых разницах, возникающих при получении займа в ино­странной валюте, новое ПБУ ничего не говорит. Хотя раньше они входили в состав затрат по кредитам (п. 11 ПБУ 15/01).

Вопрос возникает в том, куда относить курсовые разницы, – к расходам по кредиту (в соответствии с п. 11 ПБУ 15/01) или к прочим издержкам организации (согласно п. 13 ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина от 27.11.2006 г. № 154н)?

Оба положения гласят, что начисленные отрицательные (положительные) курсовые разницы признаются прочими затратами (доходами) в бухгалтерских регистрах и внереализационными расходами (доходами) для целей налогообложения прибыли (подп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ). Правда, пункт 13 ПБУ 3/2006 уточняет, что курсовая разница будет прочим расходом или доходом, кроме случаев, связанных с расчетами по вкладам в уставный капитал, а также выполнением требований нормативных правовых актов по бухучету.

Между тем в пункте 12 ПБУ 15/01 прописано, что затраты по полученным займам следует учитывать в качестве прочих расходов за исключением той их части, которая входит в стоимость инвестиционного актива – основного средства, имущественного комплекса или другого аналогичного актива, ­требующего большего времени и затрат на приобретение либо строительство.

Таким образом, можно сделать вывод, что курсовую разницу по кредиту в иностранной валюте, полученному для покупки или создания ОС, до 1 января 2009 года в учетных регистрах следовало включать в первоначальную стоимость объекта. Это влекло образование разницы в цене основного средства в бухгалтерском учете и для целей налогообложения прибыли.

В перечне затрат по займам положения 15/2008 курсовые разницы не указаны. Очевидно, отныне никто не может обязать компанию ­включить их в стоимость инвестиционного актива.

Как и ранее, долговые проценты по займу (кредиту), векселю или облигации включаются в состав прочих расходов в размере и в отчетном периоде, которые предусмотрены договором (п. 6, 15, 16 ПБУ 15/2008). Проценты можно списать на расходы и равномерно в течение «жизни» контракта.

Для целей налогообложения прибыли пока никаких изменений не произошло. Проценты по любым долговым обязательствам, в соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ, признаются внереализационными расходами организации.

При этом в п. 1 ст. 269 НК РФ установлен порядок определения процентного лимита, на который можно уменьшать налогооблагаемую прибыль. Так, для рублевого долга ставку рефинансирования ЦБ РФ нужно увеличить в 1,1 раза, а для валютного кредита он равен 15% годовых.

Однако следует иметь в виду, что в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ (далее – Закон № 224-ФЗ) в период с 1 сентября 2008 года по 31 декабря 2009 года нужно пользоваться увеличенными нормами – 1,5 раза и 22% соответственно. Поскольку указанные новации вступают в силу с 1 января 2009 года, можно сделать вывод, что в 2008 году в состав внереализационных расходов для целей налогообложения прибыли следует относить проценты по кредиту (займу) по действовавшим в это время лимитам (1,1 раза и 15%). Затем в I квартале 2009 года проценты за сентябрь–декабрь 2008 года нужно пересчитать по увеличенному нормативу (1,5 раза и 22%), отразив их как расходы прошлых лет, выявленные в текущем году.

На сумму процентов сверх этого норматива сокращать базу по налогу на прибыль нельзя. Такая разница признается неизменной, и с нее следует уплачивать постоянное фискальное обязательство (п. 4 и 7 ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль» (утв. приказом Минфина от 19.11.2002 г. № 114н)).

Проценты банк начисляет на остаток по основному долгу на начало операционного дня (п. 3.5 положения ЦБ РФ от 26.06.1998 г. № 39-П). Другими словами, если кредитные средства поступают на счет организации, допустим, 15 числа месяца, проценты по нему будут начисляться с 16-го. Сумму процентов рассчитывают по формуле:

Σ%= Д × Ст : 365 (366) × Д,

где Σ% – сумма процентов по кредиту за отчетный период;

ΣД – сумма основного долга;

Ст – кредитная ставка по условиям договора;

365 (366) – количество календарных дней в текущем году;

Д – количество календарных дней соответствующего отчетного периода.

Когда компания берет долг у другого лица (не кредитного учреждения), договор займа считается заключенным с момента передачи денег (п. 1 ст. 807 ГК РФ). Проценты начисляются после списания их с расчетного счета займодавца независимо от того, когда должник получит средства. Допустим, если они списаны 15 числа месяца, а на счет заемщика поступили 16-го (либо еще позже), то проценты по договору надлежит считать с 15-го.

Следует обратить внимание, что ПБУ 15/2008 не содержит требования и о том, что проценты по кредиту, направленному в качестве аванса за покупку ТМЦ, работ, услуг (в том числе инвестиционных активов), должны в учетных регистрах наращивать дебиторскую задолженность поставщика (подрядчика, исполнителя) (п. 15 ПБУ 15/01). Такой порядок еще больше увеличивал разницу между бухгалтерским и налоговым учетом и ничего, кроме неудобств, не приносил организации.

Существует несколько мнений относительно того, как следует отражать проценты по инвестиционному кредиту в стоимости ОС.

Инвестиционным активом признается имущество, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение либо изготовление (п. 7 ПБУ 15/2008). К ним относят объекты незавершенного производства и строительства, которые впоследствии заемщик (заказчик, инвестор или покупатель) учтет в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных или иных внеоборотных активов. Правда, разъяснений, что следует считать «длительным временем» и «существенными расходами», новое положение не дает (впрочем, их не было и в старом). Следовательно, организация имеет право самостоятельно решить, признавать ОС, ­приобретенное по договору купли-продажи, инвестиционным активом или нет.

Вероятно, «длительность времени» и «существенность расходов» стоит отразить в учетной политике. К примеру, основное средство признается инвестиционным активом, если срок договора превышает 6 (12, 18) месяцев, а его балансовая стоимость больше 5 (7, 12) млн. руб. И если эти условия выполняются одновременно, то затраты по кредиту, полученному для оплаты договора в предусмотренном ПБУ 15/2008 порядке, включаются в стоимость ОС.

Поэтому чаще всего приобретенное по договору купли-продажи ОС, пусть и за счет заемных средств, инвестиционным активом признаваться не будет (вряд ли его покупка потребует так много времени). А вот строительство объекта или изготовление его по договору подряда точно является созданием инвестактива.

В п. 9 ПБУ 15/2008 (и в п. 27 ПБУ 15/01) определен ряд дополнительных условий, только при одновременном соблюдении которых причитающиеся к уплате проценты можно включить в балансовую стоимость объекта ­с момента получения кредита:

* расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению ­инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
* затраты по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением ОС, признаются в бухучете;
* работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению объекта начаты.

Если строительство либо изготовление активапрерывается на срок более трех месяцев (п. 11 ПБУ 15/2008), то проценты по кредиту в этом периоде признаются прочими расходами организации. Со следующего месяца после возобновления работ проценты вновь можно включать в стоимость объекта. При этом перерыв в связи с дополнительным согласованием технических либо организационных вопросов, возникших в процессе приобретения (сооружения либо изготовления) инвестиционного актива, не считается приостановкой.

Может возникнуть ситуация, когда актив уже возводится, а целевой долг компания пустила на выполнение других задач. В этом случае сумму процентов, включаемых в стоимость инвестактива, уменьшают на размер полученного от этих операций дохода (п. 10 ПБУ 15/2008).

Проценты по займу во время возведения ОС отражают записью:

Дебет 08 Кредит 67 – начислены проценты по инвестиционному кредиту за соответствующий отчетный период.

И если создание ОС обходится без форс-мажорных ситуаций, то балансовую стоимость объекта увеличивают на начисленные проценты до истечения месяца, в котором его введут в эксплуатацию, – начнут фактически использовать для производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, управленческих нужд инвестора (п. 13 ПБУ 15/2008).

Подпункт 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ разрешает сокращать прибыль на проценты независимо от характера займа– текущий он или инвестиционный. А Минфин с ФНС делают вывод, что, получив инвестиционный кредит, компания сразу может уменьшить прибыль на проценты по нему, которые в бухгалтерских регистрах относятся на фактические затраты по возведению объекта недвижимости. На первый взгляд, позиция ведомств выгодна для бизнеса: когда еще дождешься окончания строительства, чтобы сократить прибыль на уплаченные проценты через амортизацию, а тут ­ежемесячно – начислил проценты и отнес их на расходы. Но не все так просто.

Дело в том, что в бухгалтерском учете в первоначальную стоимость объекта включается вся сумма процентов по условиям договора, а базу по налогу на прибыль можно уменьшить на проценты лишь в пределах ­установленного статьей 269 НК РФ (ст. 8 Закона № 224-ФЗ) норматива.

Рассмотрим пример.

ООО «Альфа» получило 28 февраля кредит в размере 3 млн руб. на строительство объекта недвижимости под 25% годовых на 3 года. Объект ввели в эксплуатацию через 2 года. За это время общество начислило проценты в размере 1 500 000 руб. (3 000 000 руб. × 25% : 365 дн. × 730 дн.). На эту же сумму выросли фактические затраты на строительство, что отразили проводкой:

Дебет 08 Кредит 67 – 1 500 000 руб.

Для целей налогообложения прибыли в состав внереализационных расходов включили проценты, исходя из ставки 19,5%[[1]](#footnote-1) ; (на дату заключения договора она была равна 13%), в размере 1 170 000 руб. (3 000 000 руб. × 19,5% : 365 дн. × 730 дн.).

Эту сумму, в соответствии с п. 12 ПБУ 18/02, признали налогооблагаемой временной и начислили на нее отложенное обязательство на сумму 234 000 руб. (1 170 000 руб. × 20%). Его начисление отразили проводками:

Дебет 68 (субсчет «Расчеты по налогу на прибыль») Кредит 77 – 234 000 руб.

После ввода объекта в эксплуатацию в регистрах бухучета проценты по кредиту признали прочими затратами, для целей налогообложения прибыли, как и раньше, – внереализационными расходами. Разница между ними признана постоянной.

Стоимость объекта в учетных регистрах превышает его цену для целей налогообложения прибыли на 1 500 000 руб. – сумму процентов по условиям договора.

При установленном сроке полезного использования, допустим, 20 лет, сумма амортизации в регистрах бухучета превысит ее же, начисляемую для целей налогообложения прибыли, на 75 000 руб. в год (1 500 000 руб. : 20 лет), и на 6250 руб. в месяц (75 000 руб. : 12 мес.).

Из этой суммы 4 875 руб. (1 170 000 руб. : 240 мес.) – проценты, которые включили в себестоимость по ставке 19,5%, и отнесли на уменьшение налоговой базы за 2 года строительства объекта, а остальные 1 375 руб. – сумма процентов сверх норматива, не признанная расходами для целей ­налогообложения прибыли.

Из всей суммы начисленной в регистрах бухучета за месяц амортизации 4 875 руб. будут представлять собой уменьшение образовавшейся за два года строительства налогооблагаемой временной разницы, что повлечет за собой погашение начисленного отложенного налогового обязательства по 975 руб. в месяц (4 875 руб. × 20%).

1 375 руб. расходов в регистрах бухучета не будут признаваться для целей налогообложения прибыли, и их следует считать постоянной разницей, от которого ежемесячно надлежит начислять постоянное налоговое обязательство в размере 275 руб. (1 375 руб. × 20%).

Таким образом, начисление амортизации будет ежемесячно ­сопровождаться двумя проводками:

Дебет 77 Кредит 68 (субсчет «Расчеты по налогу на прибыль») – отражено погашение ранее начисленного отложенного налогового обязательства в 975 руб.

Дебет 99 Кредит 68 (субсчет «Расчеты по налогу на прибыль») – ­отражено начисление постоянного налогового обязательства в 275 руб.

И так все 20 лет до истечения срока полезного использования объекта, либо до его выбытия (продажи, ликвидации и т. п.).

За полученную в первые 2 года экономию по налогу на прибыль в размере 234 000 руб. в бюджет придется вернуть уже 300 000 руб. [(975 руб. + 275 руб.) × 240 мес.].

Как известно, п. 1 ст. 252 НК РФ все произведенные организацией в отчетном периоде затраты делит на расходы, которые можно и нельзя ­учитывать при расчете базы по налогу на прибыль (ст. 253–269, 270 НК РФ).

Из п. 5 ст. 270 НК РФ следует, что средства, которые тратит компания на покупку или создание амортизируемого имущества, а также на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение ОС, уменьшают налогооблагаемую прибыль через амортизацию. Что можно включать в стоимость объекта амортизируемого имущества при его создании, данный пункт не конкретизирует. Не содержит закрытого переч­ня затрат на изготовление ОС и ст. 257 НК РФ. В ней лишь сказано, как определить первоначальную стоимость основного средства.

Пункт 1 статьи 257 Налогового кодекса гласит: «Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение… сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов…».

Поэтому необходимо следовать требованиям п. 1 ст. 11 НК РФ, и понятия, пришедшие в Налоговый кодекс из других отраслей законодательства, ­применять в том значении, в каком они используются в первоисточниках.

ПБУ 6/01 и 15/2008 гласят, что проценты по заемным средствам, начисленные за период строительства ОС, нужно включать в его первоначальную стоимость. Очевидно, и для целей налогообложения прибыли их следует учитывать в том же порядке. Таким образом, прибыль можно сократить на всю сумму процентов, включенную в первоначальную стоимость объекта для целей налогообложения, независимо от того, превышает ставка по договору установленный норматив или нет.

В свою очередь затраты, на которые Налоговый кодекс позволяет уменьшать прибыль, делятся на связанные с производством и реализацией и внереализационные (ст. 254–264, 265 НК РФ). То есть проценты в пределах норматива признаются внереализационными расходами независимо от характера кредита (текущий он или инвестиционный) уже по окончании строительства и ввода объекта в эксплуатацию. К слову, постановление Правительства РФ от 05.08.1992 г. № 552 «Об утверждении Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли» не разрешало снижать прибыль на проценты по инвестиционному займу.

Минфин с ФНС, естественно, будут придерживаться своей схемы, ведь налоговые платежи при ее использовании возрастают. А, как показывает практика, чиновники считают правильной ту систему, при которой ­организация отчисляет в бюджет больше средств.

**Глава 2. Анализ учета кредитов и займов на предприятии ООО «Максима»**

**2.1. Особенности учета займов и кредитов на ООО «Максима»**

На рассматриваемом предприятии (ООО “Максима”), в связи с неустойчивым финансовым положением и сезонностью работы часто возникает необходимость в кредитах. Иногда приходится брать кредиты для погашения процентов по ранее полученным кредитам. В такой ситуации Банк, к примеру, ОАО «КМБ-Банк» выдает кредиты на более жестких для предприятий условиях. Одним из таких условий может являться заключение “Договора уступки денежных потоков”. Таким образом, банк получает возможность автоматически перенаправлять все денежные средства, поступающие на расчетный счет предприятия, на погашение кредита и процентов по нему. При этом документами, отражающими расчеты по кредитованию, являются мемориальные ордера и выписки о состоянии расчетного счета.

При получении кредита в бухгалтерии, на основании полученной выписки с расчетного счета и распоряжения на предоставление кредита, была выполнена следующая проводка:

Дт 511001-Кт 901001 - Сумма 300000=00 рублей

Погашение полученных кредитов осуществляется согласно условиям кредитного договора и может происходить в двух формах - полностью и частями. И в том и в другом случае погашение задолженности оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

92 “Долгосрочные кредиты банков”

Кт 51 “Расчетный счет”

52 “Валютный счет”

55 “Специальные счета в банках”

Так, например, при погашении части кредита, после получения из банка мемориального ордера и выписки с расчетного счета в бухгалтерии была сгенерирована следующая проводка:

Дт 901001

Кт 511001

Сумма 11200=00 рублей

Условия погашения кредита оговариваются в кредитном договоре. В рассматриваемом случае в кредитном договоре предусматривается погашение кредита четырьмя равными долями, по одной доле в месяц.

Дата получения кредита может определяться по-разному: в случае получения кредита в обслуживающем данное предприятие банке, датой получение кредита является дата зачисления денежных средств на один из счетов предприятия, так как одновременно происходит и списание средств с корреспондентского счета банка; в случае же получения кредита в филиале другого банка происходит временной разрыв между списанием де-нежных средств с корреспондентского счета банка и их зачислением на счет предприятия. В этом случае важно оговорить в контракте точную дату выдачи кредита, так как от нее зависит начало отсчета срока его погашения.

В кредитном договоре, заключенном между ООО «Максима» и ОАО «КМБ-Банк» датой получения кредита установлено считать дату подписания кредитного договора.

Проценты за пользование кредитом подразделяются на обычные, уплачиваемые в пределах срока, на который выдан кредит, и повышенные, уплачиваемые предприятием за нарушение срока возвраты кредита.

Для предприятия большое значение имеет целевое назначение кредитов, так как от него зависит, куда будут списаны проценты по данным кредитам.

В зависимости от целевого назначения кредита и от своевременности его возврата, проценты по кредиту могут быть списаны на капитальные вложения, издержки производства, финансовые результаты, на счета чистой прибыли предприятия и нераспределенной прибыли предприятия. Если кредит предоставлен банком без указания цели финансирования (что встречается крайне редко), то проценты по такому кредиту относят на уменьшение чистой прибыли или специальных фондов.

Начисление процентов по текущим кредитам может быть оформлено следующими бухгалтерскими проводками:

1. Начислены проценты по долгосрочному кредиту, выданному на приобретение основных средств:

Дт 08 “Капитальные вложения”

Кт 92 “Долгосрочные кредиты банков”

2. Начисленные проценты по кредиту, отнесли на расходы производства:

Дт 20 “Основное производство”

26 “Общехозяйственные расходы”

Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

92 “Долгосрочные кредиты банков”

Оплата начисленных процентов оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

92 “Долгосрочные кредиты банков”

Кт 51 “Расчетный счет”

52 “Валютный счет”

55 “Специальные счета в банках”

На ООО “Максима” начисление процентов не производилось. Проценты за кредит списывались сразу с расчетного счета и относились на общехозяйственные расходы:

Дт 262100

Кт 511001

Сумма 2700=00 лей

При учете кредитов, полученных в иностранной валюте, существуют некоторые нюансы. Ежемесячно проводится переоценка задолженности по текущему курсу валюты.

Результаты оформляются следующими бухгалтерскими проводками (на сумму курсовой разницы):

1. Обменный курс повысился:

Дт 80 “Прибыли и убытки”

Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

92 “Долгосрочные кредиты банков”

2. Обменный курс понизился:

Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

92 “Долгосрочные кредиты банков”

Кт 80 “Прибыли и убытки”

При погашении задолженности также необходимо учитывать изменение курса валюты.

1. На сумму задолженности по текущему курсу:

Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

92 “Долгосрочные кредиты банков”

Кт 52 “Валютный счет”

2. На сумму курсовой разницы при повышении курса:

Дт 80 “Прибыли и убытки”

Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

92 “Долгосрочные кредиты банков”

1. На сумму курсовой разницы при понижении курса:

Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

92 “Долгосрочные кредиты банков”

Кт 80 “Прибыли и убытки”

Проценты начисляются так же, как и по кредитам в национальной валюте. Перечисление начисленных процентов осуществляется с валютного счета предприятия.

Согласно п. 11 ПБУ 15/08 затратами, связанными с получением и использованием займов и кредитов, признаются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Д – т 91 «Прочие доходы и расходы» К – т 66, субсчет «Проценты по краткосрочным кредитам и займам» (либо 67, субсчет «Проценты по краткосрочным кредитам и займам»), – в зависимости от видов и сроков предоставленных кредитов и займов.

Просроченные проценты обычно начисляются за счет нераспределенной прибыли предприятия, либо относятся сразу на убытки. Сюда же относятся различные пени и штрафы, которые предприятие должно выплатить банку согласно кредитного договора.

Так при нарушении срока выплаты кредита ООО “Максима”, он был вынесен на просрочку. При этом была сгенерирована следующая проводка:

Дт 901001

Кт 903001

Сумма 103800=00 рублей

Просроченные проценты, как и обычные на ООО “Максима” не начисляются, а списываются с расчетного счета и относятся на использование прибыли. При этом генерируется следующая проводка:

Дт 81/2

Кт 511001

Сумма 1074=88 рублей

Погашение просроченного кредита оформляется следующей проводкой:

Дт 903001

Кт 511001

Сумма 3700=00 рублей.

Далее рассмотрим конкретные примеры учета кредитов ,полученных компанией в банках.

**2.2. Примеры учета кредитов и займов в бухгалтерском учете ООО «Максима»**

ООО «Максима» 26 января 2009г. получило кредит в банке «КМБ-банк» в размере 1 млн. руб. под 20% годовых сроком на 3 месяца. Поступление средств отразили записью:

Дебет 51 Кредит 66 – 1 000 000 руб.

По окончании месяца кредитное учреждение начислило проценты за 5 календарных дней (с 27 по 31 января) на сумму 2 739,73 руб. (1 000 000 руб. × 20% : 365 дн. × 5 дн.).

На основании предоставленной банковской выписки по ссудному счету задолженность по уплате процентов отразили проводкой:

Дебет 91 (субсчет «Прочие расходы») Кредит 66 – 2 739,73 руб.

В регистрах аналитического учета процентную задолженность учли ­отдельно от суммы полученного кредита.

Для целей налогообложения прибыли на внереализационные расходы отнесли (при ставке рефинансирования 13%) 2 671,23 руб. (1 000 000 руб. × 19,5% : 365 дн. × 5 дн.).

На разницу в 68,50 руб. начислили постоянное налоговое обязательство в сумме 13,70 руб. (246,58 руб. × 20%) и отразили его проводкой:

Дебет 99 Кредит 68 (субсчет «Расчеты по налогу на прибыль») – 13,70 руб.

В аналогичном порядке учли проценты и постоянное налоговое ­обязательство за февраль (28 календарных дней), март (31 день) и апрель (24 дня).

Также ООО «Максима» как кредитор привлекла по кредитному договору денежные средства в сумме 260 000 руб. на период с 15 сентября по 15 октября 2008г. включительно по ставке 35% годовых. В договоре способ начисления процентов не указан. Это означает, что организация-кредитор обязана при начислении процентов применить формулу простых процентов. Полный срок кредита составит 31 календарный день. Период начисления процентов по полученному кредиту составит (с 15 сентября по 14 октября) 30 дней, в том числе в сентябре (с 15-го по 30-е) – 16 дней и в октябре (с 1-го по 14-е) – 14 дней.

Сумма начисленных процентов рассчитывается по следующей формуле:

С = [П x (Н – 1) x Пр] : 365,

где С – сумма начисленных процентов ;

П – сумма привлеченных денежных средств ;

Н – количество календарных дней привлечения кредитных ресурсов ;

Пр – годовая процентная ставка.

Общая сумма процентных расходов составит 7479 руб. [260 000 руб. x 35 % : 365 дн. x (31 дн. – 1 дн.)].

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

Вне зависимости от порядка отнесения расходов по начисленным процентам за пользование привлеченными средствами кредитов и займов вышеуказанные расходы присоединяются к общей сумме задолженности по полученным средствам (для учета процентов можно ввести отдельные субсчета) в момент начисления, то есть независимо от времени фактической оплаты процентов.

**Заключение**

В настоящей курсовой работе были рассмотрены особенности учета займов и кредитов на предприятии в соответствии с новыми ПБУ 15/2008.

Разработчики нового ПБУ заметно упростили его применение по сравнению с ПБУ 15/01. Это отразилось даже на названии, оно изменено. Судя по нему, теперь речь идет только об учете расходов (затрат) по обслуживанию займов и кредитов, но не об учете собственно займов и кредитов.

Несмотря на это, в ПБУ 15/2008 все-таки поясняется, что основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) по-прежнему отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность по условиям договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре. Соответственно, погашение данной суммы организацией-заемщиком уменьшает (погашает) кредиторскую задолженность (п. 2 и 5 ПБУ 15/2008).

Основные изменения коснулись принятой ранее классификации задолженностей по полученным займам и кредитам. Теперь ее попросту нет. Так, например, не требуется теперь разделять их на краткосрочные и долгосрочные. Нет теперь также для целей бухгалтерского учета срочной и просроченной задолженностей.

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы и облигации, нуждаются в правильном бухгалтерском учете.

Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

На рассмотренном в данной работе примере видно, что учет кредитных операций ведется не совсем правильно. Так, например, не производится начисление процентов по кредитом, а сразу их выплата. Таким образом, предприятие не показывает истинный размер своей задолженности.

Еще одним недостатком является использование договора уступки денежных потоков. Это выгодно для банка, так как он может контролировать возврат кредита и выплату процентов.

Для предприятия, же теряется возможность манипулировать своими денежными средствами, что может еще больше усугубить финансовое положение.

Недостаточно в нашей стране используются такие методы привлечения заемных средств, как векселя и облигации, поэтому, к сожалению не удалось ознакомиться с практическими примерами ведения бухгалтерского учета этих инструментов.

**Список использованных источников**

1. ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержд. Приказом Минфина РФ № 107н от 06.10.2008г. // Справочная система «Гарант»
2. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Министерства финансов РФ от 22.07.2003г. №67н (с последующими изменениями и дополнениями). // Справочно-правовая система «Гарант»
3. Бухгалтерский учет. / Под редакцией А.В. Власова. - М: Экономика, 2006. – 430с.
4. Бухгалтерский учет. / Под редакцией П.С Безруких. - М: Бухгалтерский учет, 2008. – 687с.
5. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. - Новосибирск: Радуга, 2005. – 398с.
6. Жуков В.Н. Учет банковских кредитов // Бухгалтерский учет. - 2007. - № 8. - С. 3-7.
7. Зимакова Л.А. Савченко Т.В. Возможности использования различных классификаций кредитов и займов для составления управленческой отчетности // Управленческий учет. – 2006. - №4. – С. 76-79.
8. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (под ред. Т.Е. Абовой и А.Ю. Кабалкина). — М.: Юрайт-Издат, 2004. – 649с.
9. Луговой В.А. Учет кредитов и займов. //Бухгалтерский учет. – 2007. - № 5. – С. 5-9.
10. Набережный В.В. О включении в расходы процентов по долговым обязательствам // Налоговый вестник. – 2003. - № 2. – С. 20-23.
11. Подпорин Ю. Налогообложение внереализационных операций // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь». – 2008. - № 38. – С. 16.-19.
12. Экономика и бизнес. Теория и практика предпринимательства. / под редакцией Камаева В.Д. - М.: Издательство МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2003. – 464с.
13. Теория бухгалтерского учета. / Под ред. Кутера М. И. — М.: Деловая литература, 2005.– 639 с.
14. Нормативная база бухгалтерского учета. Сборник официальных материалов / Предисловие и составление А.С. Бакаева. — М.: Юристъ, 2004.– 102 с.
15. Мощенко Н.П. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей. // Все для бухгалтера. – 2005. – № 2. – С. 29.
16. Ларионов А.Д., Карзаева Н.Н., Нечитайло А.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 321с.
17. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 6-е издание, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. - 640с.
18. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 576 с.
19. [Ивашкевич В.Б.](http://www.u-g.ru/catalog/search.php?search=1&field6=Ивашкевич%20В.Б.) [Бухгалтерский управленческий учет](http://www.u-g.ru/catalog/details.php?id=79209). – М.: [ЭКОНОМИСТЪ](http://www.u-g.ru/catalog/press.php?go=browse&exactly=1&searchpublisher=ЭКОНОМИСТЪ), 2004. – 283с.
20. Бухгалтерский учет // под ред. Тишкова И.Е., Прищепы А.И. - Минск: Высшая школа, 2006. – 467с.
21. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П. С. Безруких. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство БЕК, 2007.–718 с.
22. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. В 2т. Т.2. - М: Информационный издательский дом «Филинь», 2008.- 494с.

1. Хотя увеличенная ставка процентов подлежит применению только в конкретный период, в рассматриваемом примере в него входит лишь 2009 год, но для простоты вычислений допустим, что все два года строительства будет действовать норматив 1,5. [↑](#footnote-ref-1)