ПРОБЛЕМЫ КОМПЛЕКСНОГО РАЗВИТИЯ УЧЕТА

КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Фаизов Н.Ш., к.э.н., доцент,

Аминева Р.Р., соискатель,

ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, г. Уфа, Россия

Аннотация. Актуальность темы исследования заключается в том, что в условиях рыночной экономики возникают ситуации, когда организации в ходе своей хозяйственной деятельности испытывают недостаток собственных ресурсов. Особенно актуальна данная проблема в сфере малого предпринимательства.

Ключевые слова: кредит, расходы по кредитам и займам, инвестиционный актив, заемные средства, оценка кредитных средств, платежеспособность, финансовая устойчивость.

В условиях рыночной экономики возникают ситуации, когда организация в ходе своей хозяйственной деятельности испытывает недостаток собственных ресурсов [4]. Особенно актуальна данная проблема в сфере малого предпринимательства. Согласно статистическим данным Банка России, за июль 2021 г. 140187 микропредприятий и предприятий сферы малого предпринимательства получили заемные средства.

Потребность организации в привлечении заемных средств может быть обусловлена временным дефицитом наиболее ликвидных активов, используемых для приобретения товарно-материальных ценностей, а именно: сырья, материалов, товаров для продажи, основных средств и других необходимых активов. Для удовлетворения потребности организаций в заемных средствах существуют различные финансовые инструменты [8]. Самым популярным из них является банковский кредит. Однако организации, привлекающие заемные средства, руководствуются не только популярностью и простотой финансового инструмента, но и его ценой, которая складывается из размера процентов за пользование заемными средствами и иных расходов на обслуживание долга [6].

Определение кредита приведено в ст. 819 ГК РФ. Под таким видом заемных средств подразумевается сделка, при которой кредитная организация (банк, кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование кредитными средствами, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Когда заемщиком выступает Российская Федерация или ее субъекты, то в таком случае заключается договор государственного займа [3]. При таком договоре заимодавцами выступают граждане или юридические лица.

Вместе с этим между кредитом и займом существуют определенные различия:

1. Право на выдачу кредита имеет только банк или иная кредитная организация, что следует из положений ст. 819 ГК РФ; такая организация, в свою очередь, обязательно получает лицензию Банка России на осуществление данных операций3, заем, в отличие от кредита, может выдать любое физическое или юридическое лицо.

2. Договор займа может не оформляться в письменной форме, если он заключается между гражданами на сумму не более 10 тыс. р., во всех остальных случаях такой договор должен быть оформлен письменно. Кредитный договор всегда заключается только в письменной форме (п. 1 ст. 808, 820 ГК РФ).

3. Различный момент вступления в силу: договор займа является реальным, так как считается заключенным с момента получения заемщиком средств от заимодавца (только если им является гражданин), а кредитный договор — консенсуальным, т.е. заключается, если стороны согласовали все существенные условия сделки (п. 1 ст. 807, 819 ГК РФ).

4. В отличие от кредита заем может быть беспроцентным, что следует из его определения в ст. 807 ГК РФ, кредит же всегда является процентным, так как в ст. 819

указано, что, помимо основной суммы долга, заемщик при получении кредита обязуется уплатить проценты за пользование данным кредитом.

5. Поскольку кредит выдает только кредитная организация, регулирование таких отношений осуществляется не только гражданским законодательством, как в случае с займом, но и положениями Банка России - регулятора банковской системы.

6. Предметом кредитного договора могут быть только денежные средства, согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ, а займа - любые ценности, согласованные сторонами.

Организация может либо привлекать займы от различных физических и юридических лиц, которые могут быть заинтересованы в развитии ее деятельности и являться учредителями или иными связанными сторонами, либо предоставлять займы для получения экономической выгоды.

В последнее время на финансовом рынке появляются технологичные компании, которые предоставляют широкий спектр финансовых услуг в новом, цифровом формате, составляя серьезную конкуренцию банкам [1; 9].

Под заемными средствами, также называемыми заемным капиталом, понимают часть стоимости имущества организации, которая приобретена в счет обязательства вернуть

кредиторам денежные средства и (или) другие ценности, эквивалентные стоимости соответствующего имущества [2]. По сути, заемные средства - это активы организации, которые она сформировала или получила за счет внешнего финансирования и поэтому обязана возвратить в установленной форме.

От правильности и достоверности учета заемных средств и связанных с ними расходов зависит знание руководства об объемах и структуре заимствования, что позволяет принимать обоснованные решения по изменению данных характеристик, анализировать рентабельность полученных средств и финансовой устойчивости организации [5; 7]. Рациональный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для организации вид получения дополнительных денежных средств.

Ликвидность имущества проявляется в наличии у организации права быстрой продажи собственного капитала и дебиторской задолженности, превращающихся таким образом в деньги, а также в наличии у организации возможности удовлетворять обязательства не только за счет внутренних источников, но и путем реального привлечения внешних источников [2].

Информационная база анализа финансовой устойчивости и платежеспособности включает в себя следующие источники:

- бухгалтерский баланс на отчетную дату, в котором отражаются данные обо всех активах организации и источниках их формирования в разрезе собственного и привлеченного капитала;

- отчет о финансовых результатах, включающий в себя данные о доходах, расходах, всех видах прибыли;

- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств);

- пояснения к бухгалтерской отчетности, которые раскрывают состав отдельных статей активов и обязательств (например, дебиторской и кредиторской задолженности, запасов, основных средств, финансовых вложений и др.);

- формы статической отчетности организации (о деятельности предприятия, о финансовом состоянии организации, о количестве, зарплате и движении сотрудников компании, о дополнительном профобразовании сотрудников компании, об основных показателях деятельности малого предприятия и др.) [10];

- первичные учетные документы по отражению фактов хозяйственной жизни, по получению и погашению кредитов и расходов, связанных с ними;

- регистры бухгалтерского учета, отражающие сведения о полученных кредитах и расходах по ним;

- синтетические счета, накапливающие информацию о начисленных и уплаченных процентах, об основной сумме долга по заемным средствам.

Разработка и анализ математических моделей расчета параметров банка и возможностей заемщика с целью формирования наиболее приемлемых условий по кредиту для повышения эффективности системы кредитования предлагаются многими авторами [2; 11].

В качестве основных направлений повышения финансовой устойчивости организации можно выделить:

- увеличение доходов за счет поиска и привлечения новых покупателей и заказчиков, что при сдержанном росте расходов позволит обеспечить повышение прибыли и ее капитализацию для роста собственного капитала;

- использование временно свободных денежных средств в качестве финансовых вложений для получения дополнительных доходов и улучшения платежеспособности (например, возможность размещения средств на депозитном счете, процентов от предоставления займов другим организациям);

- мероприятия по усилению контроля и оптимизации дебиторской задолженности (предоставление скидки за своевременную оплату от покупателя, заключение договоров факторинга по просроченной дебиторской задолженности, судебные иски в отдельных случаях);

- оптимизация расходов за счет их нормирования, сокращения непроизводственных потерь, а также сокращения отдельных статей затрат.

Литература

1. Алисенов А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2021. 471 с.

2. Бубнова Ю.Б. Развитие экосистем - основной тренд трансформации банковского бизнеса // Известия Байкальского государственного университета. 2020. Т. 30, № 3. С. 394-401.

3. Воронченко Т.В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Ч. 2. 2-е изд. М.: Юрайт, 2021. 354 с.

4. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. М.:

Инфра-М, 2021. 262 с.

5. Гусманов Р.У., Стовба Е.В., Низомов С.С. Продовольственная безопасность и мониторинг производства зерна в Республики Башкортостан в условиях санкций // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 4-5 (41). С. 91-93.

6. Гусманов У.Г., Гусманов Р.У., Лукьянова М.Т. Развитие сахаропродуктового подкомплекса на региональном уровне // Проблемы развития АПК региона. 2016. Т. 28. № 4 (28). С. 149-152.

7. Гусманов У.Г., Гусманов Р.У., Стовба Е.В. Обеспечение продовольственной безопасности региона в условиях импортозамещения (на примере Республики Башкортостан) // Дальневосточный аграрный вестник. 2016. № 3 (39). С. 100-108.

8. Сапожникова Н.Г. Учет расходов по привлечению кредитов и займов, связанных с созданием инвестиционных активов / Н.Г. Сапожникова, А.Д. Мухаммед // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 12-2. С. 78-81.

9. Система ведения агропромышленного производства в Республике Башкортостан / Гл. ред. У.Г. Гусманов, И.А. Ахатова. Уфа: Издательство «Гилем», 2012. 528 с.

10. Юзвович Л.И. Финансы и кредит: учеб. пособие / Л.И. Юзвович, Е.Г. Князева, Ю.В. Истомина. Екатеринбург: Изд-во УрФУ, 2019. 284 с.

11. Gusmanov R., Askarov A., Lukyanova M., Kovshov V., Stovba E. Strategic planning of rural development based on foresight methodologies // Scientifica. 2020. Vol. 2020. P. 5195104.