

ОТРАЖЕНИЕ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ В РОССИЙСКОЙ И ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКЕ

В.А. Бубнов, Д.А. Одаховская, А.А. Пятак

Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация

Информация о статье

Дата поступления
10 марта 2022 г.

Дата принятия к печати
8 апреля 2022 г.

Дата онлайн-размещения
27 апреля 2022 г.

Ключевые слова

Кредит; заем; расходы по кредитам и займам; инвестиционный актив; заемные средства; Международный стандарт финансовой отчетности; малое предпринимательство; проценты по кредитам; затраты по заимствованиям; заимодавец; заемщик; оценка кредитных средств; ликвидность; платежеспособность; финансовая устойчивость; финансовая активность

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. Статья посвящена рассмотрению экономической сущности, классификации и особенностей отражения в бухгалтерском и налоговом учете России и других стран процентов и иных расходов по заемным средствам.

В данной статье рассматривается несколько подходов к определению понятия расходов по кредитам и займам в нормативных источниках РФ и в Международных стандартах финансовой отчетности.

В Положении по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» под расходами по кредитам и займам понимается уплата процентов и дополнительных расходов по кредитам и займам. По сути, данное определение описывает классификацию, но не разъясняет само понятие. Более подробное определение затрат дано в Федеральном стандарте бухгалтерского учета государственных финансов «Затраты по заимствованиям», в котором затраты по кредитам и займам определены как расходы, относящиеся к государственному долгу, муниципальному долгу, долгам организаций и предприятий с государственным участием, в том числе и начисленные проценты по таким заемным средствам. Это определение является более полным, чем определение, прописанное в Положении по бухгалтерскому учету. Вариацией определения для коммерческих организаций может служить понятие расходов по заимствованиям как совокупности затрат по долговым обязательствам коммерческой организации, в том числе процентных расходов по таким обязательствам.

Также рассмотрены различные способы оценки кредитов и займов при принятии их к бухгалтерскому и налоговому учету. Рассмотрены основные нормативные документы по учету расходов по кредитам и займам (затрат по заимствованиям), применяемые в российской и зарубежной практике. Показывается методика расчета оценки кредитных средств. Разработана классификация расходов по кредитам и займам. Раскрывается порядок отражения и включения затрат по заимствованиям в формы бухгалтерской финансовой отчетности. Рассматриваются ключевые моменты финансовой устойчивости организации, показатели ликвидности, платежеспособности, независимости, финансовой активности.

Original article

REFLECTION OF BORROWED FUNDS IN RUSSIAN AND FOREIGN PRACTICE

Vyacheslav A. Bubnov, Dalia A. Odakhovskaya, Artem A. Pyatak

Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation

Article info

Received
March 10, 2022

Abstract

The rationale of the study is the fact that in the market economy there are situations when an organization in the course of its economic ac-

Accepted
April 8, 2022

Available online
April 27, 2022

Keywords

Loan; loan; loan and loan expenses; investment asset; borrowed funds; International Standard of Financial Accountability; small business; interest on loans; borrowing costs; lender; borrower; assessment of credit funds; liquidity; solvency; financial stability; financial activity

tivity lacks its own resources. This problem is especially relevant in the field of small business. The study is concerned with the economic essence, classification and features of the reflection in the accounting and tax accounting of Russia and other countries of interest and other expenses on borrowed funds.

This article discussed several approaches to defining the concept of loan and loan expenses in regulatory sources of the Russian Federation and in International Financial Reporting Standards. The Accounting Regulation 15/2008 «Accounting for loans and borrowings» means the payment of interest and additional expenses on loans and borrowings under loans and borrowings. At its core, this definition describes the classification but does not clarify the concept of «loan and borrowing costs». The study provided the detailed definition of costs used in the Federal Standard of Public Finance «Borrowing Costs», in which the costs of loans and borrowings are defined as expenses related to public debt, municipal debt, debts of organizations and enterprises with state participation, including accrued interest on such borrowed funds. This definition is more complete than the definition given in the Accounting Regulations. A variation of the definition for commercial organizations can be the concept of borrowing costs as a set of costs for debt obligations of a commercial organization, including interest expenses on such obligations.

The study examined various methods of credit assessment and loans when accepting them for maintenance of accounting and tax records. We considered main normative documents on accounting of expenses on loans and borrowings (borrowing costs) used in Russian and foreign practices. The study developed a methodology for credit assessment. Classification of expenses on loans and borrowings has been developed. The study considered the procedure for showing and including borrowing costs in the forms of accounting financial statements. The key points of the financial stability of the organization, indicators of liquidity, solvency, independence and financial activity were analyzed.

В условиях рыночной экономики возникают ситуации, когда организация в ходе своей хозяйственной деятельности испытывает недостаток собственных ресурсов. Особенно актуальна данная проблема в сфере малого предпринимательства. Согласно статистическим данным Банка России, за июль 2021 г. 140 187 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. 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 пользова-

ние заемными средствами и иных расходов на обслуживание долга.

В сложившейся нестабильной обстановке все большая роль отводится заемным средствам, которые способны решить проблему неплатежеспособности и нехватки оборотных средств у организаций, подготовить ресурсы для развития предпринимательской деятельности. В связи с этим большое значение имеет своевременный и правильный бухгалтерский и налоговый учет привлеченных заемных средств.

Заемные средства представляют собой часть стоимости имущества организации, которая приобретена в счет обязательства вернуть кредиторам и заимодавцам денежные средства и (или) другие ценности, эквивалентные стоимости соответствующего имущества. Данные средства характеризуются привлекательностью финансирования организации денежными средствами или другими имущественными ценностями на условиях возвратности, платности и срочности. Все формы заемных средств, используемые организацией, представляют собой ее финансовые обязательства, подлежащие

погашению в установленные сроки. Заемные средства могут быть в денежной и неденежной формах, предоставляться специализированными или иными организациями и лицами.

Важнейшими и наиболее распространенными видами заемных средств в современных условиях являются кредит и заем. В переводе с латинского *credit* в буквальном смысле означает «доверие, которым пользуется лицо», взявшее на себя обязательство будущего платежа, т.е. доверие, которое оказывает кредитор дебитору. Исторически понятия «кредит», «ссуда» и «заем» отождествлялись и практически означали «долг». Российское законодательство разграничивает эти понятия. В соответствии со ст. 807 ГК РФ, заем предполагает такую сделку, при которой «одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг»¹.

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.

Исходя из указанных определений понятие «заем» шире, чем «кредит», который представляет собой разновидность займа и делится на банковский (оформляемый кредитным договором), товарный и коммерческий. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

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

Договор займа бывает двух видов (рис. 1)².

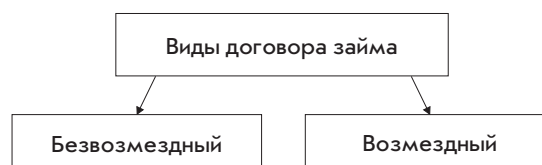


Рис. 1. Виды договора займа

Договор займа считается возмездным, когда по договору начисляются проценты. Проценты по этому договору могут быть получены как в денежной, так и в натуральной форме, что определяется договором. По товарному кредиту сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определяемые родовыми признаками (договор товарного кредита). Коммерческий кредит предполагает исполнение обязательств, связанных с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. Предоставление кредита может предусматриваться в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ и услуг. Ссудой является передача вещи ссудодателем ссудополучателю в безвозмездное пользование при условии возврата той же вещи в том состоянии, в котором получил ее ссудополучатель, с учетом износа или в состоянии, обусловленном договором (ст. 689 ГК РФ).

В качестве важных сходств кредита и займа можно выделить:

- при получении займа или кредита у заемщика возникает обязанность возврата полученных средств (ст. 807, 819 ГК РФ);
- оба вида заемных средств функционируют на основе принципов возвратности, платности и срочности;
- при предоставлении процентного займа обязательным условием, как и для кредита, является выплата определенного процента, размер и порядок уплаты которого определяются в договоре;
- целевой характер (в отношении целевых займов), который предполагает предоставление кредитору возможности контроля использования предоставленных средств и одностороннего расторжения договоренности, если заемщик нарушит это условие; аналогично ссуда предполагает расторже-

¹ Об обществах с ограниченной ответственностью : федер. закон от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ : (ред. от 1 июля 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

² Об обществах с ограниченной ответственностью : федер. закон от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ : (ред. от 1 июля 2021 г.).

ние договора, если активы используются не в соответствии с договором или не по их целевому назначению [1].

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 (диджитализации), составляя серьезную конкуренцию банкам [2].

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 [3, с. 127; 4, с. 322]. По сути, заемные средства — это активы организации, которые она сформировала или получила за счет внешнего финансирования и поэтому обязана возратить в установленной форме.

Развитие рыночных форм хозяйствования и необходимость привлечения различных внешних источников финансирования предпринимательской деятельности способствовали появлению различных видов заемных средств, которые можно классифицировать по признакам, приведенным в табл. 1 [5, с. 465].

Таблица 1

Виды заемных средств организаций

Классификационный признак	Виды заемных средств
В зависимости от формы заемных средств	Заемные средства в денежной форме национальной или иностранной валюты, в товарной форме, в виде лизинга и в иных формах (предоставление отсрочки платежа за различные активы, кроме основных средств)
По видам кредиторов	Коммерческие банки, кредитные организации (трастовые компании, ипотечные банки и др.), поставщики, подрядчики или покупатели, заказчики, участники фондового рынка (облигаций и других ценных бумаг) и др.
По целям привлечения	Для воспроизводства внеоборотных активов (основных средств и нематериальных активов), пополнения оборотных активов (финансирование потребности в текущих активах) или для удовлетворения других нужд, например социальных
В зависимости от обеспечения	Обеспеченные (залогом, банковской гарантией, поручительством и др.) и необеспеченные заемные средства
По периоду привлечения	Заемные средства, которые привлекаются на долгосрочный период (как правило, более одного календарного года) либо на краткосрочный период (на срок менее одного года)

³ О банках и банковской деятельности : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1 // СПС «Консультант-Плюс».

В зависимости от того, какой субъект является кредитором, можно выделить разные виды заемных средств, предоставленные разными финансовыми организациями (например, банками, поставщиками, подрядчиками, покупателями и иными участниками рынка, которые могут предоставлять займы для организации). Заемные средства могут предоставляться для различных целей, исходя из которых можно выделить привлеченный капитал для финансирования основных средств, нематериальных активов, исследований и разработок, либо для пополнения текущих активов (например, приобретения определенной партии сырья, материалов, товаров и прочих запасов).

Предоставление займа для кредитора сопровождается определенными финансовыми рисками. Поэтому наибольшее распространение в современных условиях получил такой вид заемных средств, как кредит. Распространенные виды кредитов для организаций представлены на рис. 2.

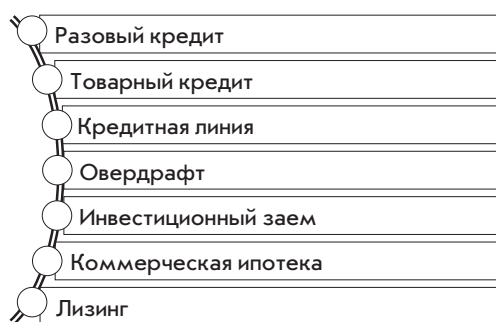


Рис. 2. Виды кредитов

С учетом активного развития банковской системы и финансовых взаимоотношений организация может использовать самые различные виды банковских кредитов.

В современных условиях выделяется ряд основных принципов кредитования, представленных на рис. 3.

Принципы дифференцированности и целевого характера являются дополнительными принципами кредитования.

Использование заемных средств для финансирования деятельности организации независимо от инструмента привлечения обладает преимуществами и недостатками, которые представлены на рис. 4 и 5. Помимо общих, каждый конкретный инструмент заемного финансирования может иметь собственные преимущества и недостатки, вытекающие из его специфики.

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 и т.д. Рациональный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для организации вид получения дополнительных денежных средств.

Уплату процентов в бухгалтерском учете необходимо отражать в качестве капитальных затрат, которые приводят к увеличению первоначальной стоимости внеоборотных активов, а в налоговом учете все начисленные проценты отражаются в качестве внереализационных расходов, в связи с чем происходит образование временных разниц и возникает необходимость составления дополнительных бухгалтерских записей.

К ограничивающим условиям, которые могут влиять на финансово-хозяйственную политику организации, можно отнести ограничения на выплату дивидендов, на привлечение других займов и кредитов, на слияния и поглощения фирмы, на оформление в залог активов, разорение и т.п.

Основным федеральным стандартом бухгалтерского учета расходов, связанных с кредитами и займами, является ПБУ 15/2008. В качестве расходов, связанных с кредитами и займами, в бухгалтерском учете признаются проценты, причитающиеся к оплате кредитору. Порядок налогового учета кредитов регламентируется Налого-

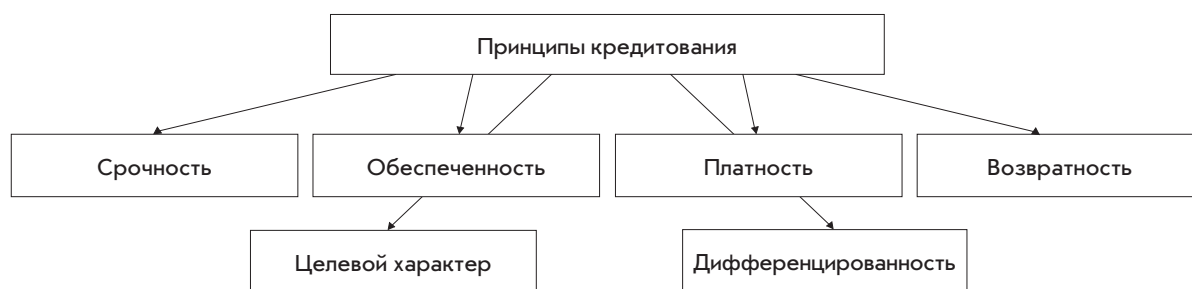


Рис. 3. Принципы кредитования

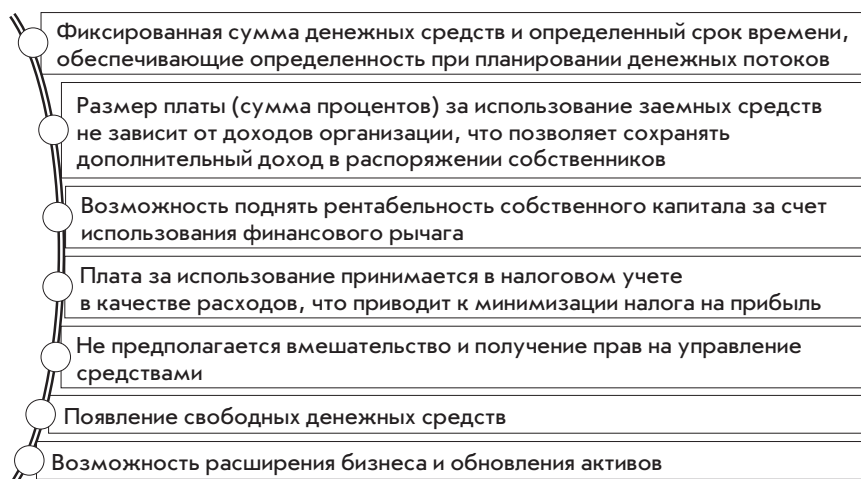


Рис. 4. Преимущества кредитования

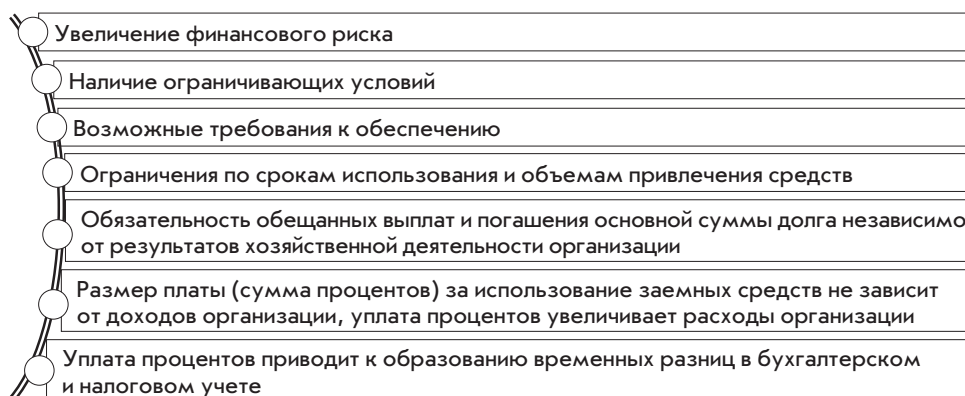


Рис. 5. Недостатки кредитования

вым кодексом. Проценты по кредитам при расчете налога на прибыль не нормируются, нормирование действует только в отношении договора, признаваемого в соответствии с НК РФ контролируемой сделкой.

Существует несколько подходов к определению понятия «расходы по кредитам и займам». Согласно Положению по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам»⁴, под такими расходами понимается уплата процентов и дополнительных расходов по займам. По сути, данное определение описывает классификацию, но не разъясняет само понятие. Более подробное определение затрат дано в Федеральном стандарте бухгалтерского учета государственных финансов «Затраты по заимствованиям», в котором затраты по заемным средствам определены как расходы, относящиеся к государственному долгу, муниципальному

долгу, долгам организаций и предприятий с государственным участием, в том числе и начисленные проценты по таким заемным средствам. Это определение является более полным, чем определение, прописанное в Положении по бухгалтерскому учету. Есть, однако, существенный недостаток, заключающийся в невозможности его применения относительно коммерческих организаций, поскольку определение относится к сфере государственных финансов. Прежде всего, в коммерческих организациях нет государственного долга. Могут быть только государственные займы. Коммерческие организации не относятся также к сфере регулирования данного стандарта и не могут применять нормы, прописанные в нем. Определение расходов по заимствованиям для коммерческих организаций может звучать так: совокупность затрат по долговым обязательствам коммерческой организации, в том числе процентных расходов по таким обязательствам.

В международной практике бухгалтерского учета, согласно Международному

⁴ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008): приказ Минфина России от 6 окт. 2008 г. № 107н: (ред. от 6 апр. 2015 г.) // СПС «Консультант Плюс».

стандарту финансовой отчетности (IAS) 23⁵ «Затраты по заимствованиям», указанное в названии понятие описывается как процентные и другие затраты, которые организация несет в связи с получением заемных средств. Данное определение также содержит в себе классификацию к расходам на обслуживание кредитов (займов). В определении, представленном в МСФО, видна привязка осуществляемых расходов к получению средств кредита и займа, которой нет в определении, данном в Положении, поэтому экономическую суть расходов по кредитам и займам наиболее полно раскрывает МСФО.

Существует несколько вариантов оценки кредитных средств:

1. По справедливой стоимости. Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выданные кредиты и займы являются видом финансовых инструментов, поэтому для их оценки применяются правила, прописанные в МСФО (IFRS) 9.

2. По стоимости, указанной в кредитном договоре / договоре займа. Данный вид оценки прописан в Положении по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

3. По сумме поступивших денежных средств на расчетный счет организации от банка / иного заимодавца (кассовый метод).

Согласно Положению по бухгалтерскому учету 15/2008, выделяется две группы расходов: процентные и дополнительные. Дополнительными могут выступать курсовая разница, расходы на экспертизу кредитного

договора, затраты на получение определенной информации и др. Перечень других расходов является открытым. Процентные расходы не классифицируются дополнительно. Однако их можно включить в классификацию процентных расходов по размеру процента, если у организации есть заемные средства с разными ставками. Но обычно в данном разделе нет необходимости.

Данная классификация достаточно удобная, но не хватает более подробного разделения дополнительных расходов. В международной практике учета, согласно МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», представлено другое подразделение данного вида затрат. В МСФО представлены такие виды затрат по заимствованиям, как проценты, расшифровывающиеся в качестве процентных расходов по методу эффективной процентной ставки (расчет представлен в МСФО (IFRS) 9) и процентов по арендным обязательствам. Второй группой являются курсовые разницы в случае расчетов в иностранной валюте, если они корректируют затраты по выплате процентов. Данная группа косвенно также является частью процентных расходов.

Обе классификации можно объединить в одну — по видам расходов (рис. 6). Бухгалтерский учет кредитов и займов и связанных с ними расходов в организациях ведется с использованием счетов из их рабочего плана в разрезе краткосрочных и долгосрочных кредитов. На каждом из данных счетов на отдельном субсчете учитываются проценты по каждому взятому кредиту или займу. При поступлении кредита бухгалтер организации отражает это в учетной программе проводкой увеличения денежных средств на расчет-

⁵ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»: приказ Минфина России от 28 дек. 2015 г. № 217н: (ред. от 27 марта 2018 г.) // СПС «КонсультантПлюс».



Рис. 6. Объединенная классификация расходов по кредитам и займам

ном счете и повышения задолженности по счету учета кредита.

Расходы по кредитам и займам отражаются по-разному в бухгалтерском и налоговом учете. Методики учета и сравнительная характеристика указаны в табл. 2.

Если организация является субъектом малого предпринимательства, то, согласно ее учетной политике, все начисленные проценты по кредитам и займам могут отражаться в качестве прочих расходов на счете 91.02. Погашение кредитов и процентов по ним отражается по дебету счета учета данных кредитов и процентов и кредиту счета учета денежных средств на расчетном счете.

В связи с возникновением разниц образуется постоянный налоговый доход (расход), если разница постоянная, или же отложенный налоговый актив (обязательство), если разница временная.

В отчетности заемные средства появляются в нескольких формах: в бухгалтерском балансе, косвенно в отчете о финансовых результатах и в отчете о движении денежных средств. В бухгалтерском балансе кредиты и займы составляют статью «Заемные средства» в разделах «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства», в других формах отчетности они отражаются по статьям прочих расходов или включаются в стоимость внеоборотных активов [6; 7].

Основным фактором увеличения активов организации могут выступать заемные средства, существенное повышение которых приведет к повышению финансовой зависимости организации от внешних источников финан-

сирования. Оценка финансового состояния организации представлена в табл. 3.

Главным критерием финансово-экономической деятельности организации выступают показатели платежеспособности (ликвидности) и финансовой устойчивости, которые характеризуются превышением доходов над расходами, свободным маневрированием денежными средствами и эффективным их использованием в процессе текущей деятельности.

Финансовая устойчивость является одной из важнейших характеристик финансового состояния организации, поскольку характеризует степень ее зависимости от внешних источников финансирования и самодостаточность капитала для стабильного финансирования текущей деятельности. Для организаций, на регулярной основе привлекающих кредиты и займы, данный анализ особенно актуален.

Платежеспособность проявляется в наличии у компании средств, достаточных для уплаты долгов по всем обязательствам, вытекающим из торговых, кредитных и иных операций денежного характера, и в способности организации вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать заработную плату рабочим и служащим, вносить платежи в бюджет [8, с. 465], а также для бесперебойного осуществления производственного процесса его деятельности.

Организация считается платежеспособной, если имеющиеся у нее денежные средства, краткосрочные финансовые вложения

Таблица 2

Сравнение бухгалтерского и налогового учета затрат по заемным средствам

Вид расходов	Бухгалтерский учет		Налоговый учет	
	Отражение объекта	Нормативный документ	Отражение объекта	Нормативный документ
Процентные расходы по полученным заемным средствам	1. В составе стоимости инвестиционного актива (счет 08) (при соблюдении условий). 2. В составе прочих расходов (счет 91.2)	ПБУ 15/2008	В составе внереализационных расходов	Статья 265 НК РФ*
Дополнительные расходы по полученным заемным средствам	В составе прочих расходов (счет 91.2 «Прочие расходы»)	ПБУ 15/2008	Не учитываются при расчете налоговой базы	Статья 328 НК РФ
Доходы по выданным займам	В составе прочих доходов (счет 91.1 «Прочие доходы»)	ПБУ 9/99**	В составе внереализационных доходов	Статья 250 НК РФ

* О безопасности гидротехнических сооружений : федер. закон от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ : (ред. от 20 мая 2021 г.) // СПС «Консультант Плюс».

** Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) : приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н : (ред. от 27 нояб. 2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

Таблица 3

Сводная оценка финансового состояния организации

Показатель	Норматив
Коэффициент общей платежеспособности	Больше 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	Больше 0,2
Коэффициент критической оценки	От 0,7 до 1
Коэффициент текущей ликвидности	2 и более
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	От 0 до 1
Доля оборотных средств в активах	Больше 0,5
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Не менее 0,1
Коэффициент финансового риска (финансовой активности)	Не выше 0,5
Коэффициент финансовой автономии	Больше 0,5
Коэффициент финансирования	Более 0,7
Коэффициент финансовой устойчивости	Не менее 0,75
Оценка финансового состояния организации	Удовлетворительная Хорошая Отличная

(ценные бумаги и прочие наиболее ликвидные активы) и активные расчеты (расчеты с дебиторами) покрывают ее краткосрочные обязательства. Платежеспособность — внешнее проявление финансового состояния организации, ее устойчивости. Она влияет на формы и условия коммерческих сделок. Анализ финансовой устойчивости на определенную дату позволяет установить, насколько рационально организация управляет собственными и заемными средствами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние источников собственных и заемных средств отвечало стратегическим целям развития организации, так как недостаточная финансовая устойчивость может привести к ее неплатежеспособности, т.е. отсутствию денежных средств, необходимых для расчетов с внешними и внутренними партнерами, а также с государством. В то же время наличие значительных остатков свободных денежных средств усложняет деятельность организации за счет их иммобилизации в излишние запасы и затраты и подверженность к обесценению.

Целями анализа финансовой устойчивости и платежеспособности организации являются оценка достаточности имеющихся активов для выполнения текущих обязательств и прогнозирование ее финансовой деятельности, своевременное выявление и устранение недостатков финансовой деятельности организации, поиск резервов улучшения ее финансового состояния и платежеспособности, прогнозирование возможного состояния банкротства и разработка мероприятий для устранения таких предпосылок.

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности необходим не только внутренним пользователям (руководству организации), но и ее внешним инвесторам, поставщикам и кредиторам. Для внешних пользователей оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности организации. Считается, что организация ликвидна, если имеющееся покрытие в виде оборотных и внеоборотных активов превышает потребность в платежеспособных средствах либо совпадает с ней. Уточняя понятие ликвидности, отметим, что оно характеризует такое финансовое состояние, при достижении которого организация сможет не только выполнить свои финансовые обязательства, но и гарантировать продолжение производственно-хозяйственной деятельности в определенном периоде. Если же потребность в платежеспособных средствах неоднократно превышает их поступление, возникает разрыв ликвидности, что может привести к неспособности организации к существованию.

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 [9, с. 130].

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, с. 96];

– 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 учетную 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 [11; 12].

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 и т.п.);

– 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 (например, на аренду за счет приобретения собственных объектов основных средств, автоматизацию процесса производства и т.д.).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. 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.
2. Бубнова Ю.Б. Развитие экосистем — основной тренд трансформации банковского бизнеса / Ю.Б. Бубнова. — DOI 10.17150/2500-759.2020.30(3).394-401 // Известия Байкальского государственного университета. — 2020. — Т. 30, № 3. — С. 394–401.
3. Юзвович Л.И. Финансы и кредит : учеб. пособие / Л.И. Юзвович, Е.Г. Князева, Ю.В. Истомина. — Екатеринбург : Изд-во УрФУ, 2019. — 284 с.
4. Воронченко Т.В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Ч. 2 / Т.В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2021. — 354 с.
5. Алисенов А.С. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / А.С. Алисенов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 471 с.
6. Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : Инфра-М, 2021. — 262 с.
7. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / А.М. Фридман. — Москва : Инфра-М, 2021. — 264 с.
8. Курбаналиева З.М. Бухгалтерский учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию / З.М. Курбаналиева, З.О. Магомедова // Актуальные вопросы современной экономики. — 2020. — № 3. — С. 463–468.
9. Слободняк И.А. Достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности : учеб. пособие / И.А. Слободняк, Т.Г. Арбатская. — Иркутск : Изд-во БГУ, 2017. — 148 с.
10. Арбатская Т.Г. Роль инвентаризации в обеспечении достоверности бухгалтерской отчетности организаций бюджетной сферы / Т.Г. Арбатская // Финансовый журнал. — 2020. — Т. 12, № 2. — С. 96–110.

11. Самаруха В.И. Интеграция производственных систем на базе цифровой платформы / В.И. Самаруха, Т.Г. Краснова, А.Н. Дулесов. — DOI 10.17150/2500-2759.2020.30(2).309-317 // Известия Байкальского государственного университета. — 2020. — Т. 30, № 2. — С. 309–317.

12. Ованесян С.С. Математические модели расчета параметров банка и заемщика в ипотечном кредитовании / С.С. Ованесян, И.С. Старостачева. — DOI 10.17150/2500-2759.2021.31(4).423-430 // Известия Байкальского государственного университета. — 2021. — Т. 31, № 4. — С. 423–430.

REFERENCES

1. Sapozhnikova N.G., Mukhammed A.D. Expense tracking of attracting loans and borrowings related to the creation of investment assets. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk = Actual Problems in Humanities and Natural Sciences*, 2016, no. 12-2, pp. 78–81. (In Russian).

2. Bubnova Yu.B. Ecosystem Development as the Main Trend of Banking Business Transformation. *Izvestiya Baikalskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2020, vol. 30, no. 3, pp. 394–401. (In Russian). DOI: 10.17150/2500-2759.2020.30(3).394-401.

3. Yuzvovich L.I., Knyazeva E.G., Istomina Yu.V. *Finance and credit*. Ekaterinburg, Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin Publ., 2019. 284 p.

4. Voronchenko T.V. *Accounting*. Moscow, Yurait Publ., 2021. Pt. 2. 354 p.

5. Alisenov A.S. *Financial accounting*. 3rd ed. Moscow, Yurait Publ., 2021. 471 p.

6. Gerasimova E.B. *Financial and economic activity analysis*. Moscow, Infra-M Publ., 2021. 262 p.

7. Fridman A.M. *Financial and economic activity analysis*. Moscow, Infra-M Publ., 2021. 264 p.

8. Kurbanaliev Z.M., Magomedova Z.O. Accounting of loans and borrowings and their maintenance costs at the enterprise. *Aktual'nye voprosy sovremennoi ekonomiki = Actual Issues of the Modern Economy*, 2020, no. 3, pp. 463–468. (In Russian).

9. Slobodnyak I.A., Arbatskaya T.G. *Reliability of Accounting (Financial) Statements*. Irkutsk, Baikal State University Publ., 2017. 148 p.

10. Arbatskaya T.G. Importance of inventory in ensuring accurate presentation of financial reporting by public sector entities. *Finansovyi zhurnal = Financial Journal*, 2020, vol. 12, no. 2, pp. 96–110. (In Russian).

11. Samarukha V.I., Krasnova T.G., Dulesov A.N. Integrating Digital Production Systems. *Izvestiya Baikalskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2020, vol. 30, no. 2, pp. 309–317. (In Russian). DOI: 10.17150/2500-2759.2020.30(2).309-317.

12. Ovanesyan S.S., Starostacheva I.S. Mathematical Models for Calculation of the Parameters of the Bank and the Borrower in the Mortgage Lending. *Izvestiya Baikalskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2021, vol. 31, no. 4, pp. 423–430. (In Russian). DOI: 10.17150/2500-2759.2021.31(4).423-430.

Информация об авторах

Бубнов Вячеслав Анатольевич — доктор экономических наук, профессор, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: bubnovva@bgu.ru.

Одаховская Далья Ардалионовна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: OdahovDA@bgu.ru.

Пятак Артем Алексеевич — аспирант, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: petak1998@bk.ru.

Вклад авторов

Все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Для цитирования

Бубнов В.А. Отражение заемных средств в российской и зарубежной практике / В.А. Бубнов, Д.А. Одаховская, А.А. Пятак. — DOI: 10.17150/2500-2759.2022.32(1).67-77 // Известия Байкальского государственного университета. — 2022. — Т. 32, № 1. — С. 67–77.

Authors

Vyacheslav A. Bubnov — D.Sc. in Economics, Professor, Department of Accounting and Taxation, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: bubnovva@bgu.ru.

Dalia A. Odakhovskaya — Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Accounting and Taxation, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: OdahovDA@bgu.ru.

Artem A. Pyatak — Ph.D. Student, Department of Accounting and Taxation, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: petak1998@bk.ru.

Contribution of the authors

The authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

For Citation

Bubnov V.A., Odakhovskaya D.A., Pyatak A.A. Reflection of Borrowed Funds in Russian and Foreign Practice. *Izvestiya Baikalskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2022, vol. 32, no. 1, pp. 67–77. (In Russian). DOI: 10.17150/2500-2759.2022.32(1).67-77.