

С.Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық зерттеу университетінің экономикалық факультетінің 60 жылдығына арналған «**Жаңа болмыс жағдайында экономика және қоғам**» Халықаралық ғылыми-практикалық конференциясының **материалдары**, 25 мамыр 2023 жыл, I бөлім= **Материалы** Международной научно-практической конференции «**Экономика и общество в условиях новой реальности**», посвящённой 60-летию экономического факультета Казахского агротехнического исследовательского университета имени С. Сейфуллина, 25 мая 2023 год, I часть = **Materials** of the International scientific and practical conference «**Economy and Society in a new reality**» dedicated to the 60th anniversary of the Faculty of Economics of the S. Seifullin Kazakh Agrotechnical Research University, May 25, 2023, I part. – 2023. – Ч.1. – С.294-298.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ЗАЙМОВ БАНКА

УДК 33.336.2

*Скакова А., магистрант  
Университет имени Шакарима города Семей  
г. Семей*

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). 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 настоящее время каждый хозяйствующий субъект испытывает дефицит денежных средств. Однако, есть выход из этой ситуации, чтобы приобрести необходимые производственные и иные товары. Таким выходом может быть кредит в банке или займ.

Кредиты и займы как экономические категории возникли достаточно давно, однако их роль в экономике не уменьшается, а увеличивается с каждым годом. На сегодняшний день они являются наиболее распространенными способами финансирования хозяйственной деятельности организаций, решения их финансовых проблем. Многим предприятиям неоднократно предоставляются кредиты для приобретения сырья, материалов, проведения реконструкции, что способствует более эффективному функционированию организации и получению высоких результатов.

В настоящее время роль кредитов и займов резко возросла. Значение кредитов и займов, как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которая использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества. 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.

Заемный капитал – это часть капитала, используемая хозяйствующим субъектом, которая не принадлежит ему, но привлекается на основе банковского, коммерческого кредита или эмиссионного займа на основе возвратности. Необходимость привлечения заемного капитала должна обосновываться предварительно сделанным расчетом потребности в оборотных средствах.

Затраты по займам ведется в соответствии с МСФО 23 «Затраты по заимствованию»

Затраты по займам — процентные и другие расходы, понесенные компанией в связи с получением заемных средств. квалифицируемый актив — актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно потребует значительного времени.

Затраты по займам включают в себя:

- процент по банковским овердрафтам и краткосрочным и долгосрочным ссудам,
- амортизацию скидок и премий, связанных со ссудами,
- амортизацию дополнительных затрат, понесенных в связи с организацией получения ссуды,
- финансовые затраты в отношении финансовой аренды, признанной в соответствии с IAS 17 «Аренда»,
- курсовые разницы, возникающие в результате займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов.
- Квалифицированные активы:
  - запасы, которые требуют значительного времени на доведение их до товарного состояния,
  - нематериальные активы,
  - инвестиционная собственность.

Ставка капитализации — средневзвешенное значение затрат по займам применительно к займам компании, остающимися непогашенными в течение

периода, за исключением ссуд, полученных специально для приобретения квалифицируемого актива.

Капитализация затрат начинается, когда:

- возникли затраты по данному активу,
- возникли затраты по займам,
- началась работа, необходимая для подготовки актива для использования по назначению или продаже [1].

В условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка формирование оборотных активов только за счет собственных источников уставного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли, целевого финансирования не представляется возможным. Дополнительная (временная) потребность в оборотных активах покрывается за счет привлеченных средств: кредитов и займов, предоставляемых банками, кредитными и не кредитными организациями.

Кредит определяется как система экономических отношений, возникающих при передачи имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом.

В свою очередь, заем — одна из форм кредита, оформляемых в виде договора, соглашения между двумя договаривающимися сторонами: заимодавцем и заемщиком. Согласно такому договору заемщик получает от заимодавца в собственность или в оперативное управление деньги либо товары, а через определенный срок обязан вернуть равную сумму денег или товары эквивалентной значимости и ценности. К займам относится также привлечение дополнительных финансовых ресурсов путем выпуска ценных бумаг (векселей, облигаций).

Таким образом, кредит и заем по существу очень близкие понятия, но, безусловно, имеют свои отличительные особенности.

Во-первых, предметом кредитного договора могут быть только деньги, в свою очередь, предметом договора займа могут быть кроме денежных средств еще и любые активы.

Во-вторых, в роли кредитора может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию НБ РК на совершение такого рода операций, а сторонами договора займа могут быть любые юридические и физические лица.

В-третьих, основными факторами при определении процентной ставки по кредитам являются: ставка рефинансирования НБ РК, который предоставляет кредиты коммерческим банкам и прочим кредитным учреждениям, и размер банковской надбавки (маржи) в зависимости от спроса на денежные ресурсы.

Договор займа предполагает установление или не установление процента за пользование денежными средствами. Размер процентов определяется по

договоренности сторон; как правило, он устанавливается с учетом местонахождения заемщика и ставки рефинансирования. Проценты за пользование заемными средствами могут выплачиваться в денежной и натуральной форме. Причитающиеся к взысканию проценты по полученным займам и кредитам отражаются в момент их начисления, а не по фактической оплате погашения кредитором (заимодавцу). В-четвертых, кредитный договор должен быть составлен только в письменном виде, и несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. В свою очередь, договор займа между гражданами может быть не заключен в письменной форме, если его сумма не превышает более чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда.

Что касается договора кредита, то он предусматривает выдачу на определенный срок определенной суммы в денежном выражении, подразумевающую получение процентов на эту сумму, а в случае нарушения условий возврата, и штрафные санкции. Следовательно, кредитный договор должен содержать конкретно оговоренный срок возврата полученного заемщиком кредита [2].

Законодательное и нормативное разрешение поставленных проблем, устранение отмеченных недостатков будет способствовать повышению качества бухгалтерского учета кредитов и займов, и как следствие более эффективному использованию заемных средств. Заемные средства в виде банковского кредита и займа являются одними из самых распространенных источников финансирования реального сектора экономики. Однако, несмотря на это до сих пор существует ряд проблемных вопросов в области кредитования, привлечения займов и в области бухгалтерского учета банковских кредитов и займов. Проблема состоит в том, что вследствие неоднозначного толкования правовой природы счетов по учету кредитной задолженности кредитополучателя перед банком сложилось ошибочное мнение о классификации данных счетов аналогично счетам, открываемым на основании договора банковского счета, со всеми вытекающими из законодательства требованиями к ним. Как уже отмечалось, для получения кредита и обеспечения его возврата банки могут использовать все способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные законодательством. Бухгалтерский учет всех способов обеспечения возврата кредита осуществляется на забалансовых счетах.

Существует ряд вопросов и в части процентов по банковским кредитам. В связи с изменениями в законодательстве порядок отражения процентов, предусмотренный Планом счетов бухгалтерского учета на промышленных предприятиях, на сегодняшний день является не совсем правильным, и требуются разъяснения соответствующих органов по этой проблеме. Порядок, условия заключения договора займа определены Гражданским кодексом, однако в предпринимательской деятельности субъектов хозяйствования нередко возникают различного рода вопросы и по поводу привлечения и предоставления

займов. Аналитический учет предлагается вести по видам кредитов, займов, кредитным организациям и займодавцем также в журнале-ордере № 4, в котором можно выделить разделы «Аналитические данные по счетам». Таким образом, существует ряд вопросов по учету расчетов по кредитам и займам, которые играют важную роль в организации учета. Законодательное и нормативное разрешение поставленных проблем, устранение отмеченных недостатков будет способствовать повышению качества бухгалтерского учета кредитов и займов, и как следствие более эффективному использованию заемных средств.

#### Список использованной литературы

1. МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» [Электронный ресурс]: <https://cdb.kz/sistema/biblioteka-bukhgaltera/standart/mezhdunarodnyy-standart-finansovoy-otchetnosti-ias-23-laquo-zatraty-po-zaymam-raquo>
2. Madina Serikova. The importance of innovative tools application in the development of state tax audit [Электронный ресурс]: <http://jssidoi.org/jesi/article/552> [https://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.4\(13\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.4(13))