

КРЕДИТ И ЗАЙМЫ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ УЧЁТА

И. В. Измалкова, канд. экон. наук, доц.,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Липецк

Д. И. Яблонский, студент, 2 курс,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Липецк

Для удовлетворения потребностей существуют различные финансовые инструменты. Кредит и займы являются важными инструментами для предприятий и частных лиц, которые позволяют им получить доступ к дополнительным финансовым ресурсам. Однако, учет этих операций требует особого внимания и знания их экономической сущности. Перед тем, как брать деньги у одной из организаций, необходимо учесть все детали: срок выплаты, процент, риски и т.п. В данной статье рассмотрим основные аспекты кредита и займов, а также их особенности в учете.

Ключевые слова: кредит, займ, банки, денежные средства, финансовые ресурсы, микрозайм.

В условиях современной экономики невозможно представить себе успешное развитие предприятия без использования заемных средств, да и простого человека, который не задумывался о займе. Кредиты и займы являются неотъемлемой частью хозяйственной деятельности и способствуют развитию экономики, расширению производства, обновлению основных средств предприятий и т.д.

Кредит – это форма ссуды, при которой кредитор предоставляет заемщику денежные средства или иное имущество на условиях возвратности и платности. Заемщик обязуется вернуть кредит в установленный срок с уплатой процентов. Кредит предоставляется кредитными организациями (банками) или иными юридическими лицами, имеющими право на осуществление таких операций в соответствии с законодательством.

Экономическая сущность кредитов проявляется в его функциях:

1. Кредиты являются одним из основных источников финансирования долгосрочных инвестиций и расширения производства.
2. Кредиты позволяют предприятиям и физическим лицам поддерживать свою текущую ликвидность, покрывать краткосрочные нужды в финансах и избегать кассовых разрывов.
3. Кредиты стимулируют потребление товаров и услуг, поскольку позволяют потребителям приобретать товары сразу, а оплачивать их постепенно.
4. Кредиты способствуют перераспределению финансовых ресурсов между отраслями, регионами и группами населения, предоставляя доступ к финансам тем, кто иначе не мог бы их получить.
5. Кредиты играют важную роль в регулировании экономики, способствуя стабилизации экономической активности и предотвращению кризисов.

Тем самым кредит выгоден, как для потребителей, так и для самых банков. С одной стороны, банк выдаёт гражданину деньги для его личного пользования, кредитные организации как бы лишаются части средств. Но с другой стороны, денежные средства выдаются не просто

так, а под проценты, то есть клиент должен вернуть не только всю сумму, которую взял изначально, но и доплатить тот процент, который обговаривался до совершения сделки. Таким образом, и потребитель воспользовался деньгами в нужный момент, и банк получил средств больше чем было изначально. Но стоит забывать, государство так же получает выгоду от кредитов, ведь это один из важнейших источников финансирования деятельности субъектов экономики, что способствует развитию потребительского рынка, стимулированию производств.

В современных условиях кредиты и займы являются базовым способом для быстрого материального обеспечения. Частными лицами они берутся для разных назначений: на покупку квартиры – ипотека, на покупку машины – автокредит, для оплаты образования и даже на покупку дорогостоящей техники. По данным Центрального Банка России у каждого третьего россиянина есть кредит: «Их [заемщиков] общее число достигло 47 миллионов человек. В основном растет число заемщиков, которые имеют три и более кредита (сейчас это 11,2 миллиона человек)». Данная статистика говорит о том, что рост взятия кредитов в банках «сопровождается увеличением закредитованности граждан».

По данным Центрального банка наглядно просмотрим изменения объема выданных кредитов физическим лицам (рисунок 1).



Рисунок 1. – Изменение объема кредитов, предоставленных физическим лицам с 2019 по 2023 годы

Очень хорошо видно, что объемы выданных кредитов в 2019 году в 2 раза меньше, чем в 2023 году. Причины могут быть различные: растущие потребности людей, инфляция, повышенный процент на ипотеку и т. д.

Займ – это соглашение между двумя сторонами о предоставлении одной стороной другой денежных средств или иного имущества на условиях возвратности. В отличие от кредита, займ может быть предоставлен не только кредитными организациями, но и другими юридическими или физическими лицами. Проценты по займу могут быть предусмотрены, но не являются обязательными.

Экономическая сущность займов:

1. Финансирование текущей деятельности предприятий и организаций;
2. Обеспечение инвестиционных проектов необходимыми ресурсами;
3. Стимулирование потребительского спроса на товары и услуги;

4. Перераспределение финансовых ресурсов между различными секторами экономики;
5. Регулирование уровня ликвидности и платежеспособности субъектов экономической деятельности.

Как мы уже поняли, займы очень похожи на кредиты, так же являются одним из ключевых элементов экономики, позволяющим предприятиям и частным лицам получить необходимые финансовые ресурсы для развития и удовлетворения своих потребностей.

В настоящее время стали популярными микрозаймы – это небольшие займы, которые предоставляются микрофинансовыми организациями (МФО). Проценты по микрозаймам могут быть очень высокими, но требования к заемщикам обычно ниже, чем в банках. Микрозаймы могут быть полезны для тех, кто нуждается в небольшой сумме денег на короткий срок. Однако известно много случаев, когда выплатить микрозайм на незначительную сумму сложнее, чем кредит на несколько сотен тысяч. Всё дело в процентах, при выплате микрозайма, он может быть настолько большим, что клиентам необходимо будет выплатить долг, который превышает изначальную сумму в 2 раза, а иногда и больше.

Для подтверждения того, что кредиты являются более популярным видом займа обратим внимание на рисунок 2.

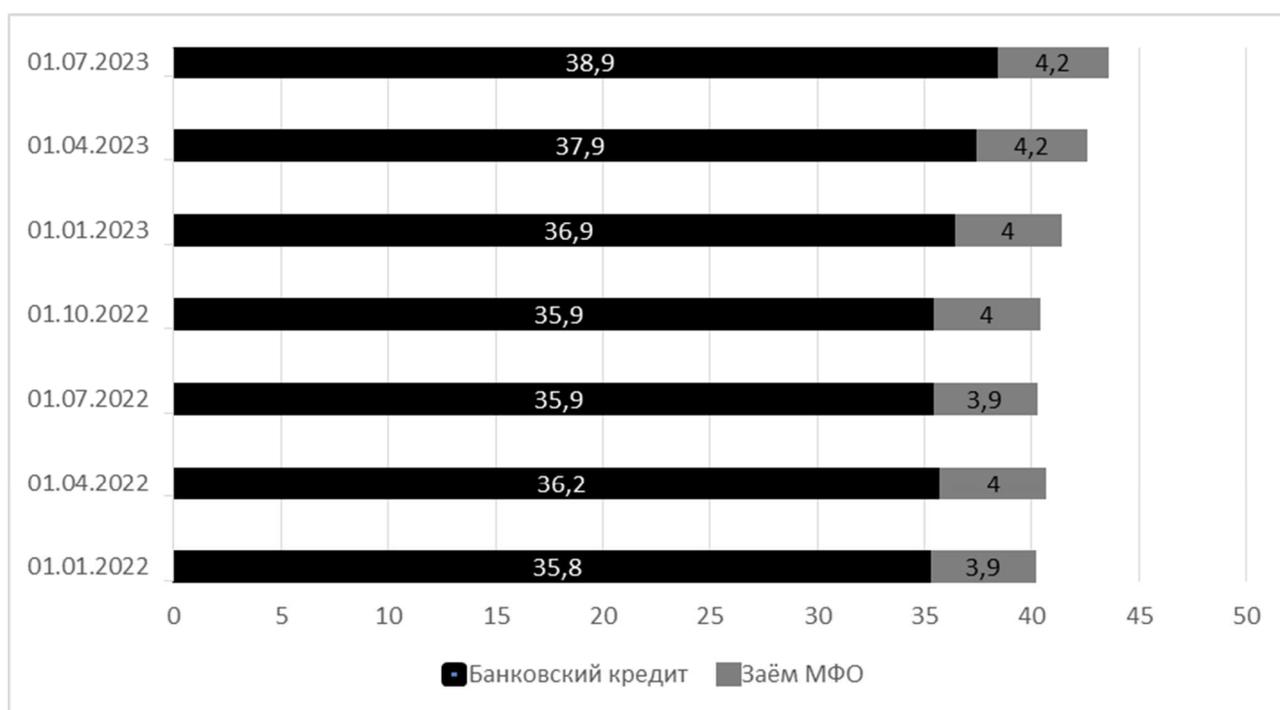


Рисунок 2. – Распределение числа заемщиков по типам кредитных продуктов, млн чел.

Таким образом, граждане берут деньги в банках в 8-9 раз чаще, чем в микрофинансовых организациях, что подтверждает наши предположения: банки выгоднее и надёжнее.

Что касается учёта кредитов и займов, то они имеют свои особенности. Учет операций по кредитам и займам осуществляется на счетах 66 “Расчеты по краткосрочным кредитам и займам” и 67 “Расчеты по долгосрочным кредитам и займам”.

Краткосрочные кредиты и займы учитываются на счете 66, долгосрочные – на счете 67. При получении кредита или займа дебетуется счет учета денежных средств (51, 50, 52) и кредитуется счет 66 или 67 в зависимости от срока. При возврате кредита или займа делается обратная проводка.

Проценты по кредитам и займам учитываются на счете 91 “Прочие доходы и расходы”. При этом проценты, начисленные по кредитам, включаются в состав расходов, а проценты по займам – в состав доходов.

В налоговом учете проценты по кредитам и займам признаются расходами, уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль. Однако есть исключения: проценты по контролируемой задолженности (между взаимозависимыми лицами) и по кредитам на покупку основных средств нормируются, то есть принимаются в расходы только в пределах установленного норматива.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Займы, выполняя функции кредита, имеют различные формы и помогают более гибко использовать полученные средства. Другими словами, займы – это упрощенная форма кредита. Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование и займы нуждаются в правильном бухгалтерском учете. Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Альмова А.Э. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ // Вестник магистратуры. 2016. № 1-3 (52). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-suschnost-protsesta-kreditovaniya> (дата обращения: 21.11.2023).
2. Юзвович, Л.И. Финансы и кредит : учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Е.Г. Князева, Ю.В. Истомина ; под ред. проф. Л. И. Юзвович ; Мин-во науки и высшего образования РФ. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 280 с.
3. Иваницкий Виктор Павлович, Ковтун Роман Сергеевич Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Journal of new economy. 2008. № 1(20). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-i-ekonomicheskaya-suschnost-potrebitelskogo-kreditovaniya> (дата обращения: 21.11.2023).
4. Ефремова А. А. Займы и кредиты в бухгалтерском и налоговом учете // Все для бухгалтера. 2010. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zaymy-i-kredity-v-buhgalterskom-i-nalogovom-uchete> (дата обращения: 21.11.2023).
5. Кришталева Т. И., Демина И. Д. Бухгалтерский и налоговый учет расходов по займам и кредитам // Все для бухгалтера. 2010. № 5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-i-nalogovyj-uchet-rashodov-po-zaymam-i-kreditam> (дата обращения: 21.11.2023).