

## ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

*Ю.В. Ноздрина, 3 курс*

*Научный руководитель – С.В. Невдах, ассистент  
Полесский государственный университет*

Состояние экономики любой страны, уровень ее развития напрямую зависит от эффективной работы функционирующих в ней субъектов хозяйствования. Кредиты и займы для предприятия, организации, просто субъекта хозяйствования являются одним из способов повышения эффективности его работы.

Актуальность данной темы заключается в том, что у предприятий всех форм собственности всё чаще, объективно возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Фактически, "здоровый", с точки зрения финансового анализа, баланс, обычно содержит некоторую долю *кредиторской задолженности*.

Заемные ресурсы являются источником формирования оборотных и внеоборотных средств, расширения производства, его ритмичности, улучшения качества продукции, способствует устранению временных финансовых трудностей предприятия. Результат таких вложений во многом зависит от принятых управленческих решений, а в частности от правильного определения целей кредитования, рационального использования полученных заемных средств и т.д.

В настоящее время существует ряд проблем, связанных с привлечением и использованием кредитов и займов, которые представлены на рисунке.



Примечание – Источник: собственная разработка.

**Рисунок – Проблемное поле использования кредитов и займов**

Для повышения эффективности применяемых управленческих решений и улучшения деятельности организации в целом необходима объективная информация. Предоставление такой информации может обеспечить надлежащая организация бухгалтерского учета на предприятиях. Следовательно, наряду с фактом заимствования, важно выделить то, как именно оформлен кредит и заем, а также своевременный и правильный его учет, в том числе учет процентов по заемным источникам, их обеспечения, правильное составление бухгалтерской корреспонденции по аналитическим и синтетическим счетам. Как следствие, все большую ценность приобретают знания правильного ведения учета кредитных операций. [3, с. 99]

В соответствии с белорусским законодательством сущность и порядок использования кредитов и займов определяется составленным кредитным договором и договором займа. *В договорах указывают объекты кредитования, условия и порядок предоставления кредита, сроки его погашения, процентные ставки, порядок их уплаты, права и ответственность сторон, формы взаимного обеспечения обязательств, перечень и периодичность предоставления соответствующих документов и т.п.*

Проблема автоматизации бухгалтерского учета остается одной из актуальных и сложных в современных условиях. Процесс отслеживания взаиморасчетов по каждой сделке с участием кредитной организации (банка) при большом их количестве становится очень трудоемким.

Автоматизация взаиморасчетов с кредитной организацией в автоматизированных программах реализована таким образом, что действия пользователя в данном случае сводятся только к правильному заполнению параметров кредитного договора и привязке платежей, поступивших от кредитной организации, к номеру кредитного договора. В процессе регистрации документа на по-

ступление средств на расчетный счет автоматически учитывается процент комиссии по кредитам и "закрывается" документ реализации на всю сумму.

Необходимо отметить, что для целей бухгалтерского учета важно получить полную картину по совершенным кредитным сделкам, при этом по каждой из них должна быть выделена сумма комиссии кредитной организации, также плюсом является своевременное погашение задолженности по основному долгу кредита и процентов по нему. В автоматизированных программах данную информацию можно получить с помощью данных по кредитным взаиморасчетам в разрезе кредитных договоров.

Принимая решения о том, заимствовать ли средства на существующих условиях или нет, субъектам хозяйствования необходимо учитывать так называемый риск заимствования – риск того, что отдача вложений в конкретное предприятие будет меньше уровня затрат по привлечению кредитов и займов. Следствием этого может быть резкое снижение чистой прибыли, возможны убытки, неплатежеспособность и банкротство.

Проблема целесообразности заимствования имеет несколько аспектов:

- оценка степени значимости заемных средств;
- оценка эффективности использования привлеченных ресурсов;
- определение лимитов заемных средств, устанавливающих границы их использования с учетом специфики хозяйственной деятельности;
- организация структуры источников финансирования, обеспечивающей максимальную эффективность деятельности [3, с.99].

Очень важно оценить экономическую целесообразность привлечения заемных средств. Если в результате вложений эффективность деятельности предприятия повышается, то с полным основанием можно говорить о целесообразности сделанных вложений. В случае использования заемных источников, увеличивается зависимость от внешних источников, происходит повышение степени финансовых рисков. Риск предпринимательской деятельности увеличивается, т.к. обязательства должны выполняться независимо от конкретных доходов организации. [1, с.44]

При использовании заемных средств важным является объективная и научно-обоснованная оценка эффективности их использования предприятиями. Решение данной проблемы позволит решить целый ряд вопросов. В первую очередь возможность снизить предпринимательский риск до минимума и максимально при этом увеличивать экономический эффект от использования кредитов и займов.

Оценка эффективности использования заемного капитала организаций представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации бухгалтерского учета и отчетности, имеющий целью:

- оценить текущее и перспективное финансовое состояние организации, т.е. использование собственного и заемного капитала;
- обосновать возможные и приемлемые темпы развития организации с позиции обеспечения их источниками финансирования;
- выявить доступные источники средств, оценить рациональные способы их мобилизации;
- спрогнозировать положение предприятия на рынке капитала. [2]

Увеличение доли обязательств можно оценивать с разных сторон. С одной стороны, использование краткосрочных кредитов стимулирует организацию работать с максимальной отдачей, что способствует ускорению производственного процесса и денежного оборота, с другой – очевидно, что краткосрочные кредиты можно использовать в основном только на текущую деятельность.

Организация, которая использует только собственный капитал, имеет стабильную финансовую устойчивость, однако ограничивает темпы развития и не использует финансовые возможности прироста прибыли на вложенный капитал.

В заключение следует отметить, что условия формирования высоких конечных результатов деятельности предприятия в значительной степени зависят от оптимальности структуры капитала, позиции его эффективного функционирования. Вовлечение в оборот свободных денежных средств позволяет динамично развиваться субъектам хозяйствования в достижении их стратегических целей. Одним из основных требований к стабильной работе предприятия является его способность платить по долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность. Отсутствие этих требований ведет к неопределенности достижения конечных результатов и риску потерь, банкротству.

### **Список использованных источников:**

1. Акулич, В.В. Исследование состава кредитов и займов, эффективность их привлечения для субъектов хозяйствования / В.В. Акулич // Планово-экономический отдел: специализированный журнал для экономистов. – 2006. – №2(32). – С. 44-47.
2. Гиляровская, Л.Т. Система показателей оценки эффективности использования собственного и заемного капитала – Беларусь, 29.10.2008 / Л.Т. Гиляровская // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
3. Шеремета, С.В. Организация системы взаимодействия предпринимательских структур и кредитных организаций / С.В. Шеремета // Инновационное образование и экономика. – 2008. – №3 (14). – С. 95-104.