

канд. экон. наук, доцент

Е.В. Арская

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

д-р экон. наук, профессор

Л.В. Усатова,

канд. экон. наук, доцент

Н.А. Калуцкая,

магистрант

И.Н. Коротков

Белгородский государственный
НИУ «БелГУ»

МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В современных условиях экономического кризиса в России кредитование юридических и физических лиц является одним из основных механизмов кредитного процесса.

Все это позволяет отметить об исключительной важности налаживания четких и эффективных механизмов кредитного процесса как одну из основных задач, организации кредитного процесса.

Система кредитования в современных условиях является необходимым инструментом используемым государством, как в экономической, так и социальной политике. Основной целью развития системы кредитования является процесс выдачи кредитов, что будет способствовать улучшению условий хозяйствования экономических субъектов, а также стимулирование спроса на рынке кредитных ресурсов.

Кредит это сложный процесс, который включает два блока операций:

- выдачу кредитов на различные цели;
- уступку прав требований по кредитам в целях привлечения дополнительных кредитных ресурсов.

Среди многочисленных проблем теории, организации и методики бухгалтерского учета немаловажное место занимают вопросы анализа кредитоспособности заемщика.

В связи с этим исследование вопросов анализа и аудита кредитоспособности заемщика, позволяет заметить, что в системе кредитования накопилось достаточно много проблем различного рода, которые требуют комплексного решения.

Комплексность в данном случае означает, что выявление возможностей развития системы учета и анализа кредитоспособности заемщика,

должно сопровождаться с переосмысления его теоретических положений, базовой терминологии, продолжаться исследованием методических вопросов учета и заканчиваться реализацией профессионального суждения в решении ряда прикладных учетных ситуаций.

Главная задача бухгалтерского учета и анализа по кредитованию – достижение положительных результатов деятельности участников кредитного рынка. Поэтому для этого необходимо обеспечить:

- информацию о фактических результатах деятельности хозяйствующих субъектов, необходимую на всех уровнях управления;
- обеспечить контроль за сохранением средств и их законным и целевым использованием;
- осуществлять полный своевременный и достоверный учет расходов и доходов операций по кредитованию;
- соблюдать требования, документально обоснованное составление бухгалтерской отчетности;
- осуществлять ведение учета в полном соответствии с действующими нормативными актами, положениями и законодательством Российской Федерации.

Последовательность проведения исследования состоит в том, что необходимо предусмотреть проверку планирования и использования полученного кредита заемщиком.

Схема анализа и кредитоспособности заемщика представлена на рисунке.

Последовательность расчетов состоит в следующем (рис. 2):

Этап первый – расчет коэффициентов кредитоспособности.

Этап второй – сопоставление коэффициентов кредитоспособности.

Проверку потенциального заемщика целесообразно строить таким образом, чтобы в результате проведенного анализа была возможность сделать вывод о степени достоверности, соблюдение нормативных документов при расчетах по полученным кредитам и уплаченным обязательствам.

Взаимосвязь, отдельных блоков представленных на данной схеме позволяет определить степень и место в нем анализа кредитоспособности заемщика. В основном хозяйствующие субъекты обращаются в банки для получения кредита, и увеличения объемов более совершенной и конкурентоспособной продукции. Поэтому потенциальному заемщику необходимо четко представлять себе степень интенсивности конкурентной борьбы: чем интенсивнее конкурентная борьба, тем труднее субъекту выжить и тем сложнее поддерживать свою финансовую стабильность.

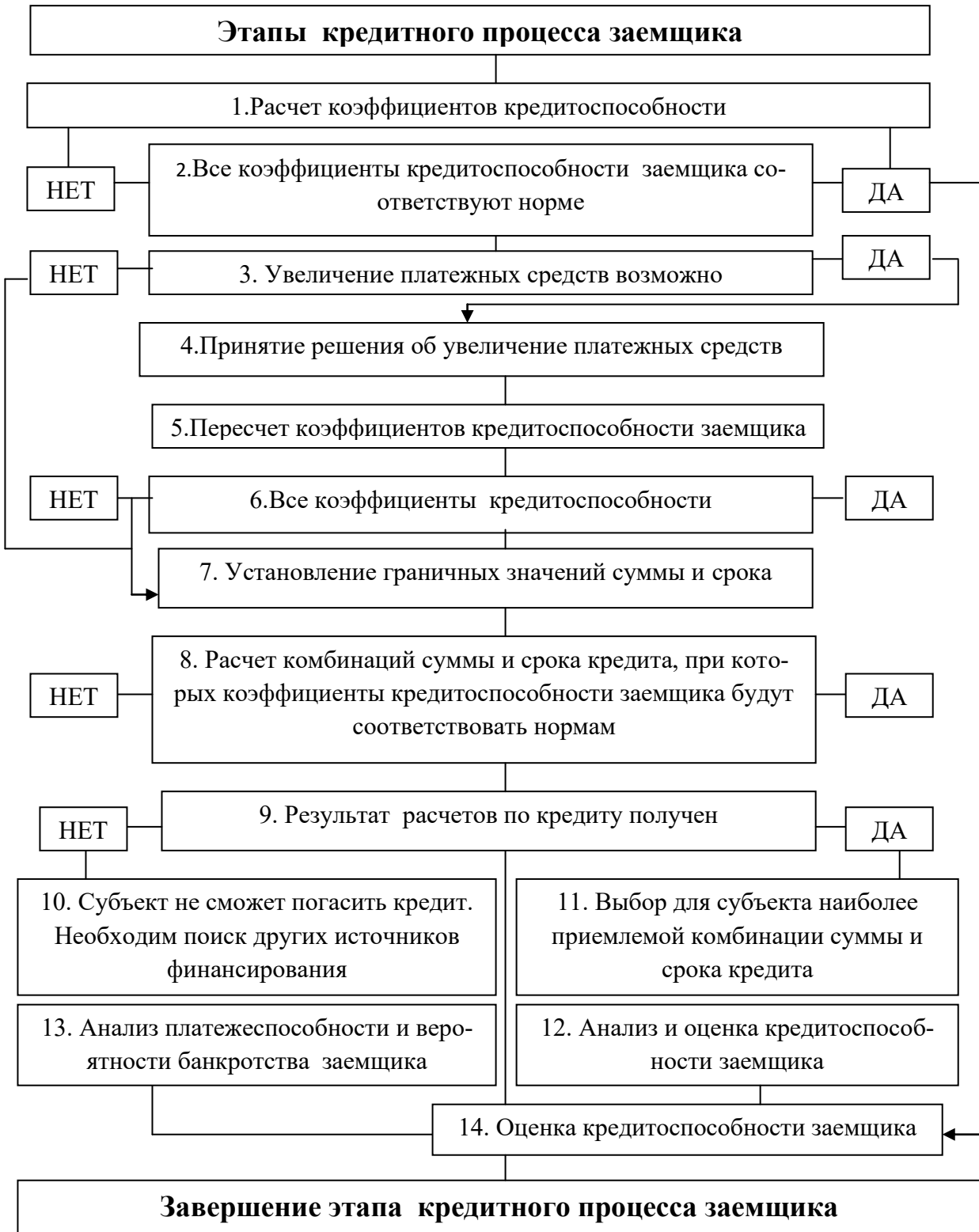


Рис. 2. Схема анализа кредитоспособности заемщика

В этой связи изучению конкуренции и определяющих ее факторов необходимо уделять особое внимание как со стороны заемщика, так как на ее кредитоспособность оказывает существенное влияние конкурентная среда организаций производящих заменители, а также поставщиков и покупателей продукции.

И так если по результатам проведенного анализа потенциального заемщика все коэффициенты кредитоспособности соответствуют заданной норме, то экономический субъект признается кредитоспособным, но в качестве платежеспособности заемщика оценивается экстремальная кредитоспособность на начало периода заимствования (блок 12), после чего анализ заемщика считается законченным.

Но также при проведении анализа могут осуществляться приемлемые для экономического субъекта (заемщика) комбинации суммы и срока использования кредита, при которых заемщик будет кредитоспособным.

Этап три – принимается решение о возможности увеличения платежных средств (блок 3) а также изменения величины платежных средств вследствие изменения оборачиваемости активов.

Этап четыре – если увеличение платежных средств, возможно, то целесообразно принимать решение об их увеличении (блок 4).

Этап пять – пересчет коэффициентов кредитоспособности, на данном этапе производится перерасчет коэффициентов кредитоспособности заемщика с учетом этого увеличения (блок 5).

Этап шесть – все коэффициенты кредитоспособности, на данном этапе производится сопоставление коэффициентов кредитоспособности их с заданными значениями (блок 6).

В случае соответствия всех пересчитанных значений заданным нормам хозяйствующий субъект признается кредитоспособным, анализ кредитоспособности завершается.

4. В том случае если при пересчете коэффициенты кредитоспособности субъекта не соответствуют заданным нормам, и соответственно увеличение платежных средств не представляется возможным, то возникает проблема определения приемлемых для хозяйствующего субъекта сумм и срока использования кредита с позиции обеспечения кредитоспособности.

Этап семь – установление граничных значений суммы и срока предоставления кредита, то есть устанавливаются граничные значения суммы и срока предполагаемого кредита (блок 7).

5. Поэтому необходимо провести расчет возможных комбинаций суммы и срока кредита, при которых коэффициенты кредитоспособности будут соответствовать заданным нормам

Этап восемь – производится расчет комбинаций суммы и срока кредита, при которых коэффициенты кредитоспособности заемщика будут соответствовать нормам (блок 8).

Этап девять – результат расчетов по кредиту получен, но при этом также необходимо провести – оценку результатов расчета, что предусматривает блок 9. Расчет может не дать положительного результата, если в заданных пределах суммы и срока кредита не найдено значений, обеспечивающих кредитоспособность хозяйствующего субъекта.

В том случае, когда по результатам, анализа заемщика получен отрицательный результат, то есть не существует ни одной приемлемой с позиции кредитоспособности комбинации суммы и срока кредита, то потенциальный заемщик является некредитоспособным (блок 10). По результатам такого анализа необходим поиск других источников финансирования, например, привлечение капитала субъекта, а может быть использование менее дорогостоящих, чем кредит заемных средств. Анализ и планирование кредитоспособности в этом случае завершаются.

Если при определении суммы и срока предоставления кредита соответствуют выбранной позиции заемщика, то в этом случае начинается процедура выбора наилучшей из них, в соответствии с которой фиксируются плановые значения коэффициентов кредитоспособности (блок 11). Затем производится справочная оценка кредитоспособности на начало периода заимствования (блок 12), анализ и планирование кредитоспособности на этом завершаются.

На основании выше сказанного можно заключить следующее, основным критерием платежеспособности заемщика является финансовый результат хозяйствующего субъекта, то есть полученная прибыль, которая в первую очередь служит положительным результатом эффективного использования кредитных средств и как следствие источником их погашения.

Хорошее финансовое положения потенциального заемщика является положительным моментом для получения кредита. Необходимо отметить, финансовое состояние хозяйствующего субъекта отражает структуру собственного и заемного капитала, а также структуру его размещения между различными видами имущества, характеризует эффективность их использования, платежеспособность, финансовую устойчивость, способность к саморазвитию и привлекательность субъекта для потенциальных кредиторов, поэтому и возникает соответствующая взаимосвязь между блоками 12 и 13.

Взаимосвязь между блоками 12 и 13 очевидна, так как платежеспособность характеризует возможность хозяйствующего субъекта рассчитаться по всем обязательствам и соответственно за предоставленный кре-

дит. Однако рассматривая взаимосвязь блоков, также мы видим, что между ними существует достаточное количество различий, так как 12 блок представляет оценку кредитоспособности заемщика, а блок 13 анализирует платежеспособность и дает оценку вероятности банкротства хозяйствующего субъекта.

Этап 14 блок – оценка кредитоспособности заемщика, позволяет сделать вывод, о том, что по результатам анализа, формируется договор о предоставлении кредита, так как сумма и срок предоставления кредита соответствуют выбранной позиции заемщика.

Кроме того, необходимо заметить, что взаимоотношения банков и потенциальных заемщиков носят довольно специфический характер, особенности которого невозможно учесть, анализируя только лишь информацию о платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Таким образом, кредитный процесс в современных условиях хозяйствования – это процесс организации подачи соответствующих документов в кредитные учреждения, состоящий из совокупности последовательных этапов: от рассмотрения кредитной заявки до погашения ссудной задолженности потенциальным заемщиком. Организацию кредитного процесса проводят работники кредитного отдела банка.

Библиографический список

1. О бухгалтерском учете ФЗ № 402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. 04.11.2014) [Электронный ресурс].
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности».
4. Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками"(утв. Банком России 26.06.1998 № 39-П) (ред. от 26.11.2007).
5. Инструкция Банка России от 16.01.2004 N 110-И (ред. от 28.04.2012) «Об обязательных нормативах банков».
6. Александров С.А., Пугачев Ф.И. Кредитные средства обращения и платежа. М.: «Факт», 2013. С. 202–206.
7. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: АО «Финстатинформ», 2015. С. 134–139.
8. Слабинская И.А., Арская Е.В., Атабиева Е.Л., Бендерская О.Б., Брянцева Т.А., Будянская А.М., Доможирова О.В., Калущкая Н.А., Ковалева Т.Н., Конакова А.А., Кравченко Л.Н., Ровенских В.А., Рошупкина В.Н., Селиверстов Ю.И., Таничева Т.С., Ткаченко Ю.А., Усатова Л.В.,

Шевченко М.В. Актуальный взгляд на развитие учета, финансов и банковской системы в РФ: монография/ под общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 187 с.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ

д-р экон. наук, профессор
И.А. Слабинская,
канд. экон. наук, доцент
Т.Н. Гущина
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В 2018 ГОДУ

Очередные изменения налогового законодательства произошли во второй половине 2018 года. Более подробно остановимся на отдельных изменениях НДС. Так, решается вопрос об уплате НДС с предоплаты в счет передачи имущественных прав. Сейчас вопрос о перечислении НДС при получении предоплаты в счет передачи некоторых имущественных прав спорный. Например, при передаче прав на жилые дома, гаражи и машино-места. Минфин настаивает, что НДС нужно исчислять по расчетной ставке с полной суммы полученной предоплаты. При передаче имущественных прав уплаченный налог нельзя принимать к вычету. Его можно только вернуть или зачесть. С 1 октября НДС с предоплаты надо исчислять в соответствии с п. 1 ст. 154 НК РФ. Но при этом в налоговую базу включается не вся предоплата, а разница: предоплата минус расходы на приобретение уступаемых прав. Сумму расходов нужно будет определять пропорционально доле предоплаты.

При передаче имущественных прав НДС с предоплаты можно будет принять к вычету. *Эти изменения были предусмотрены Федеральным законом от 03.08.2018 № 302-ФЗ.*

С 1 октября 2018 года подтвердить нулевую ставку НДС при экспорте можно будет контрактом с российской организацией. То есть для подтверждения нулевой ставки можно будет представить контракт с российской компанией или его копию (пп. 1 п. 1 ст. 165 НК РФ). По тако-