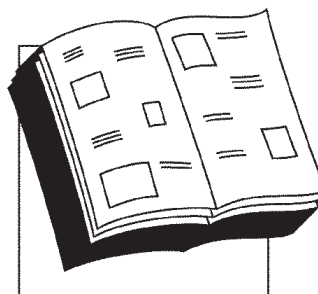


## ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА, АУДИТА И СТАТИСТИКИ



**И.И. СКИНДЕР**

---

### *ЗАЕМНЫЙ КАПИТАЛ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, КОНТРОЛЯ И АНАЛИЗА*

---

В настоящее время субъекты хозяйствования Республики Беларусь все больше приобретают оборотные и внеоборотные активы за счет заемного капитала. Его использование позволяет обеспечить непрерывный кругооборот средств в процессе производства, увеличение основных и оборотных фондов организации, рост финансового потенциала предприятия при необходимости существенного расширения его активов и возрастания темпов роста объема хозяйственной деятельности.

Необходимость привлечения заемного капитала очевидна, только при этом нельзя забывать о правильности его учета, контроля и анализа в современных условиях хозяйствования. Современный этап развития нашей экономики направлен на тесное сотрудничество с международным сообществом, создание нового механизма внешнеэкономической деятельности, расширением деятельности совместных предприятий. В связи с этим возникает необходимость изучения и использования международных принципов организации учета, контроля и анализа, в том числе и такого важного элемента, как заемный капитал.

В зарубежных странах для обозначения заемных источников финансирования используется термин “заемный капитал”, в отечественной же практике нет конкретного определения данному понятию. Четкое обозначение заемного капитала как объекта учета, контроля и анализа обеспечивает наличие достоверной информации о целесообразности его использования, позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений.

На наш взгляд, необходимо изучить заемный капитал по отдельности в качестве объекта бухгалтерского учета, контроля и анализа. Как известно, учет позволяет отразить фактическое функционирование объекта, результаты его использования и состояние на определенный момент времени. Контроль нужен для проверки исполнения хозяйственных решений в целях установления их достоверности, законности и экономической целесообразности. Анализ обеспечивает количественную и качественную оценку изменений, происходящих в управляемом объекте относительно заданной программы. С его помощью выбираются варианты управленческих решений, направленные на

---

*Ирина Ивановна СКИНДЕР, аспирантка кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК Белорусского государственного экономического университета.*

создание благоприятных условий для развития прогрессивных явлений, ускорение развития управляемого объекта.

Несмотря на отличия в задачах бухгалтерского учета, контроля и анализа, они тесно взаимосвязаны. Без знаний в области бухгалтерского учета невозможно качественно исследовать записи в первичных документах, учетных регистрах и отчетности, в которых выражены факты хозяйственной деятельности контролируемого объекта. Контроль невозможен без использования приемов и способов анализа. Анализ, как правило, предшествует исследованию записей в бухгалтерском учете и нацеливает процесс контроля на изучение слабых участков в работе проверяемого предприятия. Кроме того, с помощью приемов анализа выявляются недостатки в различных аспектах деятельности объектов контроля и устанавливаются причины их возникновения.

Как видно, задачи учета, контроля и анализа различны, но их связывает одна великая цель — всестороннее, целостное, подробное исследование правомерности, необходимости, надежности и эффективности использования средств организации, одним из которых является заемный капитал. Таким образом, определяя сущность, особенности, целесообразность использования заемного капитала, необходимо рассмотреть его с позиции бухгалтерского учета, контроля и анализа.

Среди ученых нет единого мнения в понимании заемного капитала как объекта бухгалтерского учета. В первую очередь, следует определить, что понимается под объектом бухгалтерского учета. Одни авторы (Б.Н. Ивашкин [1, 4]) в качестве объектов выделяют хозяйственные средства организации, источники их формирования и хозяйственные процессы. Другие авторы (П.С. Безруких, А.Н. Катаев и др. [2, 14]) считают объектами учета хозяйственные средства, которые классифицируются по составу и размещению, а также по источникам образования и целевому назначению. На наш взгляд, к данной категории следует отнести хозяйственные средства организации, источники формирования, их движение в ходе хозяйственной деятельности.

Заемный капитал — источник формирования средств организации, он участвует в ее финансово-хозяйственной деятельности. Таким образом, заемный капитал выступает в качестве объекта бухгалтерского учета. Будучи таковым, он взаимодействует с другими объектами. Так, заемный капитал находится в прямой зависимости с имуществом предприятия — внеоборотными и оборотными активами как их источник. Это проявляется в одновременном и равновеликом изменении указанных объектов учета. Например, при получении кредита банка увеличивается на одну и ту же сумму имущество в виде денежных средств на расчетном счете и величина заемного капитала по статье «Кредиты банков». Противоположный результат изменения величины стоимости имущества и заемного капитала получается при возврате в конкретные сроки кредита, погашении процентов. А именно, уменьшаются средства на расчетном счете и задолженность банку. В данном случае соблюдаются основные принципы кредитования: срочность, платность и возвратность.

Многие авторы по-разному описывают заемный капитал как объект бухгалтерского учета. А.Г. Грязнова, например: «...источник финансирования институциональной единицы, формирующий пассив баланса» [3, 325]. В.С. Карелин указывает, что это «...отражаемые в учете бухгалтерском обязанности организаций перед иными лицами, ... возникновение которых является следствием совершившихся хозяйственных операций» [4, 347]. О.В. Ефимова отражает заемный капитал как «...«обязательства» — долговые обязательства (ссуды полученные, долговые ценные бумаги, векселя выданные и др.), которые должны быть оплачены в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев (текущие обязательства), или в течение периода, превышающего 12 месяцев (долгосрочные обязательства» [5, 286]. Канадский институт присяжных бухгалтеров (КИПБ) утвердил следующее определение обязательств в бухгалтерском учете: стоимостное выражение подлежащих возмещению расходов по выполнению обязательства. В соответствии с ОПБУ

США обязательства, или пассивы, определяются как возможный отказ от экономических выгод в будущем, обусловленный ныне существующими обязательствами организации по передаче активов или предоставлению услуг другим организациям в будущем в результате операций или событий, которые имели место в прошлом [6, 457].

Исследовав и проанализировав подходы различных авторов по данной проблеме, можно сделать вывод, что заемный капитал как объект бухгалтерского учета — сложный, состоящий из нескольких элементов, являющийся источником финансирования деятельности организации, вызывающий изменения в ее имуществе и отражающийся в пассиве бухгалтерского баланса.

Не менее важно, на наш взгляд, охарактеризовать заемный капитал как объект контроля. Для этого необходимо вначале определить назначение, задачи и объекты контроля. Г.М. Пупко указывает, что “контроль — это проверка исполнения тех или иных хозяйственных решений с целью установления их достоверности, законности и экономической целесообразности. Он способствует повышению эффективности производственной и финансово-коммерческой деятельности звеньев экономики” [7, 4]. Основные задачи контроля: укрепление законности и правопорядка; обеспечение сохранности принадлежащих предприятию имущества, денежных средств и т.д.; достижение целевого, экономного и рационального использования всех средств, находящихся в распоряжении предприятия; выявление путей совершенствования работы субъектов хозяйствования. Объект контроля — производственно-финансовая, коммерческая деятельность организации и ее соответствие действующему законодательству.

Как известно, заемный капитал является источником финансирования деятельности организации, участвует в хозяйственных процессах предприятия, влияет на экономические результаты деятельности организации. Таким образом, можно сделать вывод, что заемный капитал, исходя из сущности контроля, — источник формирования средств организации, отражающий определенные хозяйственные процессы и являющийся объектом финансово-хозяйственного контроля с точки зрения законности, достоверности, экономической целесообразности.

Заемный капитал как объект анализа необходимо определять, исходя из сущности анализа. Как известно, под анализом понимается метод исследования, состоящий в мысленном расчленении чего-то целого на составные части и выделении его отдельных сторон, свойств, связей. Такое разделение позволяет выяснить внутреннюю сущность и природу рассматриваемого процесса, его зависимость от различных факторов. Мы согласны с мнением В.В. Осмоловского, Л.И. Кравченко, которые указывают, что “объектами анализа может быть вся хозяйственная деятельность предприятия или только некоторые ее стороны, отдельные хозяйственные процессы” [8, 28]. Известно, что заемный капитал как сложное явление имеет множество частей, элементов, свойств. Поэтому для характеристики его как объекта анализа необходимо выделить составные элементы в целях всестороннего, комплексного анализа целесообразности использования их в хозяйственной деятельности организации. Но при этом следует учитывать, что аналитическое расчленение такого целого и сложного понятия, как заемный капитал, не может быть произвольным. Оно должно базироваться на учете его особенностей. Вот почему исходя из поставленной задачи, следует выделить наиболее существенные признаки предмета, что позволяет сконцентрировать на них основное внимание, отвлекаясь от несущественных или случайных обстоятельств.

Проблема данной задачи в том, что многие отечественные и зарубежные авторы по-разному определяют состав и структуру заемного капитала как объекта анализа. Т.И. Вуколова, не выделяя элементы заемного капитала, описывает его как “...объем денежных средств и материальных ценностей, которые приобретает хозяйствующий субъект на определенное время”, что не дает пол-

ного представления о структуре заемного капитала, а лишь характеризует способности его привлечения [9, 29]. Отдельные авторы характеризуют понятие “заемный капитал” через определение его составных элементов. Так, А.Н. Азрилян включает в состав заемного капитала банковский кредит и облигационный заём [10, 170]. А.Г. Грязнова, дополняя данное определение, включает и другие ценные бумаги [3, 325]. В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев относят к заемному капиталу краткосрочные кредиты и займы, долгосрочные кредиты и займы, кредиторскую задолженность (в форме привлеченных средств) [11, 265].

Для того чтобы развеять споры авторов о составе и структуре заемного капитала, проследим развитие его элементов исторически. Это связано с тем, что представления отечественных экономистов о структуре заемного капитала носят отпечаток различных исторических этапов развития. В античном мире основной формой заемного капитала выступал ростовщический кредит. При капитализме ростовщичество продолжает существовать, но главным видом заемного капитала становится капиталистический кредит. В литературных источниках дореволюционного периода отражается следующая структура заемного капитала: денежный заем, вексельный долг, обязанность внести покупную плату, облигационный долг и т.п.

После революции 1917 г. основным источником денежных средств всех государственных предприятий были ассигнования из кредитов по росписи общегосударственных доходов и расходов РСФСР. В период Новой экономической политики (НЭП) организации широко использовали различные элементы заемного капитала, а именно: банковский кредит, вексельный и другие виды коммерческого кредита и т.д. В последующий период развития экономики многие виды заемного капитала (в частности, облигационные и другие займы, различные формы коммерческого кредита) были исключены из хозяйственной деятельности страны.

На смену всем этим формам пришло исключительно банковское кредитование. В период хозрасчета в состав заемного капитала относили кредиты, кредиторскую задолженность и обязательства по распределению (обязательства по оплате труда, по страхованию и перед бюджетом). Развитие рыночных отношений определило новые формы заимствования. Помимо общеизвестных элементов заемного капитала (кредит банковский, коммерческий, заём, вексель, кредиторская задолженность), появляются такие, как налоговый кредит, облигационные займы, факторинг, акцептный кредит, контокоррентный кредит, лизинг, вексельный кредит, иностранные займы.

Таким образом, проанализировав исторические и современные предпосылки возникновения и развития элементов заемного капитала, обозначим их в целях всестороннего, комплексного анализа целесообразности использования данных составляющих в хозяйственной деятельности организации. Заемный капитал — как объект анализа — совокупность элементов, выражающихся в обычной форме: кредиты, займы, кредиторская задолженность, прочие обязательства и эмиссионной форме (вексельный кредит, облигационный заём). Знание структуры заемного капитала, точного и верного определения всех его элементов позволяет оценить в ней место различных его форм; лучше представить взаимосвязи между элементами заемного капитала и возникающие противоречия; точнее выявить сущностные характеристики каждого элемента заемного капитала; определить заемный капитал как комплексную систему элементов, различия и общность которых позволяет рассматривать их как единый хозяйственный процесс.

Изучение сущности заемного капитала с точки зрения бухгалтерского учета, контроля и анализа позволило нам выявить основные его черты, что помогает в полной мере контролировать процесс его эффективного, целесообразного и обоснованного использования с целью улучшения основных финансово-экономических показателей деятельности организации.