

*Ахсарова М.С.  
Студент(ка) 3к. 2гр.  
факультета "Бухгалтерский учет и аудит "  
Нажуева Д.Н.,  
к.э.н. старший преподаватель кафедры "Бухучет-1"  
ГАОУВО "Дагестанский государственный  
университет народного хозяйства"  
г. Махачкала*

## **ГРАНИЦА КРЕДИТОВАНИЯ И ЕЕ ОТРАЖЕНИЕ В БАНКОВСКОМ УЧЕТЕ**

*Аннотация:* понятие «граница кредитования» до сих пор не являлось предметом специального исследования. Приводится авторское определение границы кредитования, отражены его особенности в макро и микроэкономике, качественная и количественная граница кредита. Уточнены границы отдельных видов кредита: товарного, банковского, государственного. Сделан вывод о важности понятия «граница кредита» для современной экономической науки и возможности включения его в состав принципов кредитования.

*Ключевые слова:* кредит, банковский учет, деньги, банки, граница кредитования, ссуда, ресурсы.

*Ahsarova M.S.  
3K. 2gr. student  
Faculty of Accounting and Auditing  
Nazhueva D.N.,  
Ph.D. senior lecturer, Department of Accounting-1  
GAOU VO "Dagestan state  
University of National Economy "  
Makhachkala*

## **CREDIT BOUNDARY AND ITS REFLECTION IN BANK ACCOUNTING**

*Annotation:* the concept of "credit boundary" has not yet been the subject of special research. The author's definition of the credit boundary is given, its features in macro and microeconomics, the qualitative and quantitative credit boundary are reflected. The boundaries of certain types of credit have been clarified: commodity, bank, and state. The conclusion is made about the importance of the concept of "credit boundary" for modern economic science and the possibility of including it in the principles of lending.

*Keywords:* kredit, bank accounting, money, banks, credit border, loan, resources.

Граница кредита -это предел, допустимая форма. Норма выдачи кредита.

Существование границ кредита влияет на размер денежной массы и на устойчивость денежного оборота.

Внешние границы показывают объективно предельные места в экономических отношениях. В самом общем виде внешние границы кредита определяются соотношением между обоснованной потребностью экономики в кредите и реальной возможностью кредитования, зависящей от имеющихся ресурсов и эффективностью кредитной системы.

Внутренние границы показывают допустимую меру развития отдельных форм кредита.

Объем кредита не должен нарушать устойчивость денежного обращения, что определяется эмиссионной границей кредита.

Объем предоставляемого кредита, прежде всего банковского, влияет на обеспечение оборота платежными средствами. Чрезмерное ограничение размера предоставляемого банковского кредита может привести к трудностям в приобретении материальных ценностей, к снижению платежеспособного спроса и соответственно отражается на сдерживании роста цен. Это происходит потому, что при определенном уровне предложения товаров и сравнительно меньшем уровне платежеспособного спроса на них возможности повышения цен ограничиваются. Вместе с тем такие меры могут повлиять на ухудшение обеспечения предприятий и организаций платежными средствами и воспрепятствовать возможному росту объема их производства и реализации.

Аналогичное влияние могут оказать ограничения в применении коммерческого кредита, когда в распоряжении предприятия-покупателя окажется меньше товарно-материальных ценностей, чем это необходимо для производственной деятельности. Напротив, чрезмерное расширение предоставления кредита, главным образом банковского, может способствовать увеличению массы платежных средств в обороте, повысить платежеспособный спрос и в конечном счете повлиять на рост цен.

Обоснованное определение и соблюдение границ кредита важны для всех форм и видов кредитных отношений. Особое значение это имеет для банковского кредита и деятельности банков. Это обусловлено доминирующим местом банковских кредитов в системе кредитных отношений, а также отсутствием границ применения банковского кредита, подобных тем, которые существуют при других видах кредитных отношений. Так, возможности предоставления коммерческого кредита ограничены наличием товаров у продавцов, которые могут их реализовать с отсрочкой оплаты.

Если при коммерческом и взаимном кредитовании юридических и физических лиц размеры ссужаемых средств ограничены наличием у заимодавца необходимых для этого ресурсов, то при применении банковского кредита такие ограничения практически отсутствуют. Это объясняется тем, что предоставление банковского кредита не зависит от наличия предварительно аккумулированных и неразмещенных средств.

Выдача банком каждой ссуды сопровождается одновременным и равновеликим зачислением средств на расчетные счета в банке. Зачисление предоставляемых займы средств на расчетные счета неравнозначно образованию ресурсов, а представляет собой лишь процесс образования платежных средств.

Такие процессы во многом зависят от деятельности банков, но чтобы во вновь созданных платежных средствах воплотились ресурсы, зависит не от банков, а от условий, складывающихся в хозяйстве. Если банк предоставил ссуду торговой организации и полученная ссуда перечислена на счет поставщика товара, то при использовании поставщиком поступивших средств для погашения его задолженности банку увеличения ресурсов и ссудной задолженности не будет. В рассматриваемой ситуации предоставление ссуды сопровождалось образованием платежных средств, обслуживающих процесс реализации продукции. В целом здесь не произошло ни увеличения кредитных ресурсов, ни увеличения кредитных

вложений. Однако если в сумме выручки, полученной поставщиком, содержалась определенная сумма прибыли, то часть выручки могла «осесть» на расчетном счете поставщика. При этом имеется в виду, что поставщик использовал для погашения ссудной задолженности не всю выручку, а лишь часть ее.

В подобном случае на расчетном счете поставщика образуется остаток к сумме полученной прибыли, представляющий собой дополнительный ресурс. На величину остатка возрастет совокупная ссудная задолженность в размере превышения ссуды, выданной торговой организации, над суммой ссуды, погашенной поставщиком товара.

В рассматриваемой ситуации предоставление ссуды (в данном случае - торговой организации) сопровождается образованием платежных средств, которые были использованы для расчетов торговой организации с поставщиком товара, а также для погашения ссудной задолженности поставщика. При этом лишь часть вновь созданных платежных средств может быть использована для образования ресурсов, но только при определенных условиях, складывающихся в хозяйстве (здесь в связи с образованием прибыли у поставщика).

Дополнительные ресурсы могут появиться не только как воплощение образовавшейся прибыли. Имеются и многие другие причины, обуславливающие оседание средств на расчетных счетах. Одна из наиболее широко распространенных состоит в накоплении денежных средств для предстоящих расходов (платежей бюджету, в погашение ссуд, на выдачу зарплаты и др.). Такие накопления не являются непосредственным результатом предоставления ссуд, а обусловлены причинами, складывающимися в процессах хозяйственной деятельности. Все это подтверждает недопустимость признания образования платежных средств при предоставлении ссуд как явления, равнозначного образованию кредитных ресурсов.

Вместе с тем при избыточном кредитовании вполне возможно образование нереальных ресурсов, а при недостаточном кредитовании возникает и недостаток ресурсов. Это подчеркивает необходимость рассмотрения особенностей определения границ кредита.

#### **Использованные источники:**

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

2. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций: приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н.

4. Басовский, Л. Е. Управление качеством: Учебник / Л.Е. Басовский, В.Б. Протасьев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: НИЦ Инфра-М, 2019. — 253 с.

5. Витрянский, В.В. Ответственность за нарушения договорного обязательства/Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая: Общие положения. -М.: «Статут», 2018. -675с.

6. Глотова, Т.И., Глотов, Г.В. Обеспечение качества продукции – основа конкуренции на рынке товаров / Экономика и эффективность организации производства. 2019. № 22. С. 75-76.