

СУТНІСТЬ ТА СКЛАД ЗАЛУЧЕНОГО КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВА

Запорізька державна інженерна академія, кафедра ФБСС

Фінансово-господарська діяльність підприємства здійснюється, за умови постійного залучення позикових коштів. Позиковий (залучений) капітал – це залучені підприємством на умовах фінансування господарської діяльності на принципах строковості, повернення і платності. Позиковий капітал, що використовується підприємством, характеризує в сукупності обсяг його фінансових зобов'язань. Без залучення капіталу практично неможливо на високому і ефективному рівні досягти стійкого фінансового стану та позитивних фінансових результатів. Тому, залучений капітал підприємств є основною умовою безпеки підприємства.

Залучений капітал формує зобов'язання підприємства. Залучений капітал підприємства включає в себе: довгостроковий позиковий капітал; короткостроковий позиковий капітал.

Довгостроковий позиковий капітал підприємства можна класифікувати за такими видами: позички банків та інші позички, термін погашення яких перевищує 12 календарних місяців; довгострокові зобов'язання за емітованими облігаціями; відстрочені податкові зобов'язання; пенсійні зобов'язання, довгострокові векселі видані; довгострокові забезпечення витрат персоналу; інші довгострокові зобов'язання, зокрема відповідно до законодавства відстрочена заборгованість

Поточний позиковий капітал формується за рахунок таких видів зобов'язань: короткострокові кредити банків; поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (частина довгострокової заборгованості, яку необхідно погасити протягом одного року з дати складання балансу); векселі видані (сума заборгованості за виданими векселями для забезпечення поставок (робіт, послуг) від постачальників, підрядників та інших кредиторів, термін погашення якої не перевищує 12 календарних місяців); кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (сума заборгованості постачальникам і підрядникам за отримані матеріальні цінності, виконані роботи та отримані послуги, крім заборгованості, що забезпечена векселями); поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів (сума внесків, одержаних від інших осіб у рахунок наступних поставок продукції, виконання робіт (послуг), а також суми попередньої оплати покупцями і замовниками рахунків постачальника); поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (заборгованість підприємства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства, а також зобов'язання за фінансовими санкціями, що справляються у дохід бюджету); поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування (заборгованість по зборах на обов'язкове державне пенсійне страхування, обов'язкове соціальне страхування, обов'язкове соціальне страхування на випадок безробіття, розрахунках за індивідуальним страхуванням персоналу підприємства, за страхуванням майна та по інших розрахунках за страхуванням); поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці (заборгованість по нарахованій, але не виплаченій оплаті праці, преміях); інші поточні зобов'язання (суми зобов'язань, які не можуть бути включені до інших статей, зокрема заборгованість за нарахованими процентами та ряд інших).