

ББК  
С5.913/30  
С-841

---

# ОРГАНИЗАЦИЯ И ПЛАНИРОВАНИЕ КРЕДИТА

---



ББК  
65.9(2)/26  
0-641

# ОРГАНИЗАЦИЯ И ПЛАНИРОВАНИЕ КРЕДИТА

ИЗДАНИЕ ТРЕТЬЕ, ПЕРЕРАБОТАННОЕ И ДОПОЛНЕННОЕ

Под редакцией  
проф. В. С. Геращенко и проф. О. И. Лаврушина

Допущено Министерством высшего  
и среднего специального образования СССР  
в качестве учебника для студентов вузов,  
обучающихся по специальностям  
„Финансы и кредит“ и „Бухгалтерский учет  
и анализ хозяйственной деятельности“

Библиотека  
Сам СХИ  
ИНВ.

Москва  
Финансы и статистика  
1982

Рецензенты:

кафедра денежного обращения и кредита  
Белорусского государственного института  
народного хозяйства им. В. В. Куйбышева;  
д-р экон. наук проф. М. А. Пессель

Авторами глав являются: проф. В. С. Геращенко (руководитель авторского коллектива) — гл. I, VI; проф. О. И. Лаврушин (руководитель авторского коллектива) — Введение, гл. III, IV (§ 2, 3, 4), VII, XII; доц. А. И. Казанцев — гл. II, XVII; доц. Б. К. Щуров — гл. V; доц. Н. И. Валенцева — гл. IV (§ 1), VIII, IX, X, XIX; доц. И. Д. Мамонова — гл. XIII, XVIII; доц. З. Г. Ширинская — гл. XIV; канд. экон. наук В. В. Кочкарев — гл. XV; проф. М. М. Ямпольский — гл. XVI.

О  $\frac{0604020104-143}{010(01)-82}$  — 84—82

© Издательство «Финансы», 1974  
© Издательство «Финансы», 1978  
© Издательство «Финансы и статистика», 1982

**ПРЕДМЕТ И ЗАДАЧИ КУРСА  
«ОРГАНИЗАЦИЯ И ПЛАНИРОВАНИЕ КРЕДИТА»**

---

Предметом курса «Организация и планирование кредита» является изучение системы кредитных отношений в социалистическом обществе с организационно-экономической точки зрения. В курсе изучается порядок краткосрочного кредитования предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства в увязке со спецификой их хозяйственной деятельности, особенностями кругооборота оборотных средств, рассматриваются организационные формы кредитования хозяйственных организаций.

Организационные формы кредитования имеют давнюю историю; они возникли в процессе развития и концентрации банковского дела. Специфика настоящего курса состоит в изучении новых типов организации производственных отношений, которые по решающим социальным признакам отличаются от предшествующих организационных форм.

Качественная особенность новой системы кредитования заключается в том, что в отличие от организационных форм кредита при капитализме, выражающих отношения между собственниками капиталов, организационные формы социалистического кредита базируются на отношениях между банками и социалистическими предприятиями, функционирующими в рамках общественной собственности на средства производства. Движение кредита подчинено экономическим законам социалистического способа производства, общей целевой ориентации социализма, сформулированной Программой КПСС как «все более полное удовлетворение растущих материальных и культурных потребностей народа путем непрерывного развития и совершенствования общественного производства». Цель кредитных отношений формируется поэтому не в рамках одного из субъектов кредитных отношений, а исходя из общенациональных интересов.

Формы кредитования социалистических предприятий многообразны, но образуют единую систему. Единство системы кредитования проявляется прежде всего во взаимосвязи с социалистическим производством, распределением и перераспределением общественного продукта. Кредит зарождается, функционирует и развивается на базе движения материальных фондов. Таким

образом, формы кредитования способствуют ускорению процесса воспроизводства.

Единство системы кредитования находит свое отражение также в денежном обороте социалистического общества. Кредитование социалистических предприятий опосредствуется платежами в форме наличных денег и безналичными расчетами в порядке записей по счетам, с использованием единообразных внутрибанковских документов, имеющих обязательную юридическую силу и обращающихся в рамках банковской сферы. На необходимость концентрации и универсализации банковских оборотов указывал еще В. И. Ленин: «Полное сосредоточение банковского дела в руках государства и всего денежно-торгового оборота в банках. Универсализация банковых текущих счетов: постепенный переход к обязательному ведению текущих счетов в банке сначала крупнейшими, а затем и *всеми* хозяйствами страны. Обязательное держание денег в банках и переводы денег *только* через банки»<sup>1</sup>.

Современная практика кредитования социалистических предприятий, построение организационных форм кредитования базируются на объективных экономических законах. Выбор той или иной формы кредитования зависит от познания особенностей кругооборота оборотных средств социалистических предприятий и организаций и их положения в общественном производстве. Только с учетом этих объективных процессов может быть создана рациональная система кредитования.

Организация и планирование кредита при социализме базируются на принципе причинности. Основой построения модели кредитования и расчетов, безусловно, служит экономика производства соответствующего ссудополучателя. Чем полнее организационные формы кредитных связей банка с хозяйством отражают особенности экономики и кругооборота средств заемщика, тем сильнее обеспечивается эластичность и маневренность кредитования социалистических предприятий. Форма кредитования хозяйственных организаций, однако, не является пассивной в системе кредитных отношений между банком и ссудополучателем. От той или иной формы кредитования зависит степень обеспеченности потребности предприятий и организаций дополнительными денежными средствами. Вот почему форма кредитования — активный инструмент воздействия на хозяйственную деятельность заемщика, временно использующего в своем обороте дополнительные денежные средства в виде банковского кредита.

Процесс организации и планирования кредита, отражая современную практику кредитно-расчетного обслуживания социалистических предприятий, должен рассматриваться исходя из интересов банка и ссудополучателей. Следовательно, форма кредитования порождает взаимные обязательства, предполагает координацию интересов двух субъектов кредитных отношений — банка и социалистического предприятия.

<sup>1</sup> Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 36, с. 75.

В курсе «Организация и планирование кредита» должен учитываться также принцип историзма. Его содержание достаточно полно раскрыто в следующем положении В. И. Ленина: «...не забывать основной исторической связи, смотреть на каждый вопрос с точки зрения того, как известное явление в истории возникло, какие главные этапы в своем развитии это явление проходило, и с точки зрения этого его развития смотреть, чем данная вещь стала теперь»<sup>1</sup>.

Хотя сложившиеся формы кредитования предприятий и организаций являются фотографией сегодняшнего дня, однако в целях более полного представления о том, «чем данная вещь стала теперь», в настоящем курсе приводятся также сведения об истории развития форм и методов кредитования.

Кроме того, всякая организационная схема кредитования должна учитывать принцип партийности. В форме кредитования на любом историческом этапе всегда содержится классовый аспект. Доступность получения кредита, льготная система кредитования предприятий и организаций, относительно невысокий уровень банковского процента составляют, как известно, специфические черты современной практики взаимоотношений социалистического банка с заемщиком. В соответствии с принципом партийности действующая практика кредитования должна учитывать наиболее существенные стороны экономических отношений, тенденций и закономерностей общественной жизни. Поэтому в ряде случаев сложившаяся практика кредитования социалистических предприятий рассматривается с учетом последних изменений, вызванных совершенствованием хозяйственного механизма.

Одной из главных черт кредита социалистического общества является его плановый характер. Предоставление кредита социалистическим предприятиям и организациям осуществляется в соответствии с кредитным планом, утверждаемым Правительством СССР. На основе многолетнего опыта в СССР создана система планирования кредитных вложений и ресурсов, необходимых для кредитования предприятий и хозяйственных организаций. Изучение действующего порядка кредитного планирования также входит в число задач данного учебного курса.

Курс «Организация и планирование кредита» тесно связан с другими экономическими дисциплинами и прежде всего с курсом «Денежное обращение и кредит СССР», который является базовым курсом в системе подготовки специалистов для кредитных учреждений. Теоретический аспект курса «Денежное обращение и кредит СССР» получает свое продолжение в настоящей дисциплине. Банковский кредит как форма кредита при социализме рассматривается с позиции его организационных форм. Организационно-экономическая сторона кредитования социалистических

<sup>1</sup> Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 39, с. 67.

предприятий при этом неотделима от сущности кредита, принципов его использования. Сущность кредита определяет форму, обуславливая такое построение кредитного механизма, которое обеспечивает возвратное движение стоимости.

Настоящий курс связан и с финансовыми дисциплинами, в частности с курсом «Финансы отраслей народного хозяйства». Кредит, как известно, не является единственным источником формирования оборотных средств социалистических предприятий. Поэтому при определении сферы применения кредита, его размера и источников погашения учитывается наличие других финансовых ресурсов, рассматривается кругооборот оборотных средств и их структура.

Организация кредитования и расчетов социалистических предприятий затрагивает также техническую сторону банковских операций. В настоящем курсе содержатся не только общие вопросы системы кредитования, но и частные детали, относящиеся к самому механизму выдачи и погашения ссуд, оформлению ссудных операций. Поэтому при изучении технической стороны банковских операций очевидна связь с курсом «Операционная техника и учет в Государственном банке».

По своей структуре курс «Организация и планирование кредита» состоит из двух разделов. Первый посвящен общим вопросам использования кредита вне зависимости от особенностей кругооборота оборотных средств в той или иной отрасли народного хозяйства. Здесь рассматриваются роль кредита в формировании оборотных средств, организация безналичных расчетов, кредитный механизм и его составные элементы, кредиты под товарно-материальные ценности и затраты производства и другие виды ссуд. Во втором разделе раскрываются особенности кредитования предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства. С учетом специфики кругооборота оборотных средств показана организация кредитования промышленных предприятий, предприятий транспорта и связи, совхозов, колхозов, заготовительных, снабженческих, сбытовых и торговых организаций.

Перед курсом «Организация и планирование кредита» стоит задача дать такую совокупность знаний, которая необходима специалисту, работающему в учреждениях банка. Важно при этом не только вооружить его знаниями, но и привить вкус к специальности, расширить в процессе преподавания его кругозор путем раскрытия наиболее актуальных проблем, воспитать чувство творческого отношения к своей профессии.

В одиннадцатой пятiletке поставлена задача улучшения качества работы во всех звеньях народного хозяйства. От уровня знаний молодых специалистов зависит в определенной степени успешное функционирование банковской системы, деятельность которой направлена на повышение эффективности общественного производства.

---

Глава I

**РОЛЬ КРЕДИТА  
В ОРГАНИЗАЦИИ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ**

---

**1. Организация и планирование оборотных средств  
предприятий и организаций**

Для выполнения производственных планов и планов товарооборота все предприятия и организации должны иметь в своем распоряжении основные и оборотные производственные фонды и фонды обращения<sup>1</sup>. Оборотные производственные фонды выражают стоимость предметов труда, необходимых предприятиям для обеспечения непрерывности производственного процесса. Они, в свою очередь, подразделяются на потенциальные фонды, т. е. ожидающие вступления в процесс производства, и фонды, которые уже участвуют в этом процессе. К первым относятся топливо, сырье, основные и вспомогательные производственные материалы, хранящиеся в виде запасов на складах предприятий, а ко вторым — незавершенное производство и полуфабрикаты.

Фонды обращения используются в сфере обращения; они состоят из готовой продукции и денежных средств. Каждое производственное предприятие систематически реализует произведенную продукцию. Но для того чтобы подготовить продукцию к отгрузке, исходя из обязательств по поставке товаров другим предприятиям и организациям, необходимо иметь ее на складах в виде запасов. Таким образом, фонды обращения в первую очередь состоят из запасов готовой продукции. Товары, находящиеся в пути от поставщика к покупателю, также входят в состав фондов обращения.

Процесс реализации продукции завершается превращением товара в деньги. После того как покупатель акцептовал предъявленные ему расчетные документы, свидетельствующие об отправке товаров в его адрес, он обязан оплатить их стоимость. Оплата производится путем перечисления денег со счета покупателя на счет поставщика. Если предприятие-покупатель и предприятие-поставщик расположены в одном населенном пункте, то время нахождения денежных средств в пути будет непродолжительным, особенно в тех случаях, когда расчетные счета поставщика и

---

<sup>1</sup> В учебнике рассматриваются только вопросы, связанные с организацией и рациональным использованием оборотных производственных фондов и фондов обращения в процессе расширенного социалистического воспроизводства.

покупателя находятся в одном отделении банка. Но если предприятие-поставщик и предприятие-покупатель расположены в разных городах и деньги переводятся по почте, то время пребывания денежных средств в пути значительно увеличивается. Следовательно, в фонды обращения промышленного предприятия включаются не только товары, отгруженные покупателям, но и денежные средства, находящиеся в пути.

После зачисления денежных средств на счет предприятия-поставщика у последнего создается возможность использовать их для приобретения производственных материалов, сырья, топлива, для выплаты заработной платы и перечисления платежей в доходы государственного бюджета. Однако возможность превращения денег в товары (или использования денег на другие цели) реализуется постепенно. В ряде случаев предприятие не может расходовать деньги на оплату материальных ценностей, поскольку они еще не переданы в его распоряжение. Что касается денежных средств, необходимых для выплаты заработной платы, то предприятие имеет право расходовать их только при наступлении срока выдачи заработной платы, установленного коллективным договором. Следовательно, деньги, зачисленные на расчетный счет предприятия и предназначенные для выплаты заработной платы, хранятся в банке до наступления этого срока. Платежи в доходы государственного бюджета также совершаются не ежедневно. Поэтому часть фондов обращения хранится в банке в виде денежных средств.

Оборотные производственные фонды и фонды обращения, выступающие в своей совокупности в качестве авансированной стоимости, осуществляющей кругооборот в процессе производства и реализации продукции, образуют оборотные средства социалистических предприятий и организаций.

В связи с наличием в социалистическом обществе товарно-денежных отношений оборотные средства предприятий и организаций активно участвуют в процессе производства и обращения товаров и совершают планомерный кругооборот. Такой кругооборот является выражением смены форм стоимости, происходящей в процессе производства товаров и их реализации. Кругооборот средств состоит из их последовательного перехода из денежной формы в производительную, затем в товарную и снова в денежную. Превращением товара в деньги завершается один кругооборот средств и начинается новый кругооборот.

Как известно, оборотные средства производственных предприятий предназначены для образования запасов сырья, основных и вспомогательных производственных материалов, топлива, готовой продукции и т. д. В процессе производства товаров материальные ценности в виде сырья и других производственных материалов превращаются в готовые изделия, подлежащие реализации. Кругооборот оборотных производственных фондов характеризуется тем, что указанные фонды полностью потребляются в каждом кругообороте и их стоимость целиком переносится

на готовый продукт. После завершения производственного процесса и реализации готовой продукции оборотные производственные фонды должны быть восстановлены в их натуральном виде для того, чтобы можно было начать новый кругооборот.

В связи с тем, что производство товаров совершается непрерывно, оборотные средства предприятий выступают в процессе кругооборота одновременно в виде производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции и денежных средств. К оборотным производственным фондам относятся производственные запасы и незавершенное производство, а к фондам обращения — готовая продукция, товары и денежные средства.

Структура оборотных средств по состоянию на конец 1980 г.<sup>1</sup> характеризовалась следующими данными (% к итогу):

	Все народное хозяйство	Промышленность	Сельское хозяйство (без колхозов)	Торговля
Оборотные производственные фонды	47,3	69,9	83,1	7,2
Фонды обращения	52,7	30,1	16,9	92,8

В целом по народному хозяйству доля фондов обращения была больше, чем доля оборотных производственных фондов. Такое превышение объясняется тем, что в торговле оборотные средства использовались в основном для образования товарных запасов. В промышленности и особенно в сельском хозяйстве оборотные производственные фонды значительно превышали фонды обращения.

Размер оборотных средств и в сфере производства, и в сфере обращения постоянно колеблется. Одновременно изменяется и соотношение между суммами оборотных средств, находящимися в производительной, товарной и денежной формах. Указанные колебания и изменения происходят по различным причинам. Например, предприятия, производящие продовольственные товары, должны создавать огромные сезонные запасы сырья для того, чтобы обеспечить непрерывность процесса производства до сбора следующего урожая. Машиностроительные заводы из-за необходимости вносить изменения в технологию производства вынуждены увеличивать остатки материальных ценностей в незавершенном производстве. Для совхозов и колхозов характерно увеличение производственных затрат в весенний и летний периоды, что приводит к возрастанию суммы оборотных средств, находящихся в производительной форме.

Значительно и постоянно колеблется размер оборотных средств, находящихся в денежной форме. Полученные от реализации продукции деньги хранятся в банке и расходуются предприятием по мере поступления расчетных документов от поставщиков за

<sup>1</sup> Рассчитано по данным ежегодника «Народное хозяйство СССР в 1980 г.» (М., 1981, с. 510—517).

приобретаемые у них производственные материалы. Еще дольше хранятся деньги, предназначенные для выплаты заработной платы рабочим и служащим, которая, как правило, производится два раза в месяц. Когда деньги за реализованную продукцию поступают на расчетный счет предприятия в середине периода между сроками выплаты заработной платы, часть их хранится в банке до момента использования.

Общая сумма оборотных средств в народном хозяйстве СССР (без колхозов) к концу 1980 г. составляла 435 965 млн. руб. и распределялась по отраслям следующим образом (млн. руб.)<sup>1</sup>:

Промышленность	143 785
Сельское хозяйство (государственные предприятия)	40 800
Транспорт и связь	11 360
Строительство (подрядные организации)	83 090
Заготовки	12 540
Снабжение и сбыт	23 690
Торговля	83 200
Прочие отрасли	37 500

На долю оборотных средств промышленности приходилось 35,3 % общей суммы оборотных средств.

Для рационального использования оборотных средств важно правильно и экономически обоснованно формировать их структуру. Одна часть оборотных средств должна быть использована в сфере производства, а другая — в сфере обращения. Такое размещение оборотных средств позволяет создавать необходимые запасы производственных материалов и сырья и вместе с тем предотвращает накопление чрезмерных запасов готовой продукции на складах производственных предприятий, а также запасов товаров в товаропроводящей сети.

В социалистическом хозяйстве существуют объективные условия для обеспечения экономически эффективной структуры оборотных средств. Действие экономического закона планомерного, пропорционального развития, устраняющего возможность возникновения циклических кризисов перепроизводства с сопутствующим им образованием огромной массы нереализованных товаров, и плановое распределение изготовленной продукции позволяют рационально использовать оборотные средства на создание запасов материальных ценностей производственного назначения.

Ниже показана структура оборотных средств в основных отраслях народного хозяйства СССР по состоянию на конец 1980 г. (% к общей сумме оборотных средств)<sup>2</sup> (см. с. 11).

Приведенные данные свидетельствуют о том, что подавляющая часть оборотных средств направляется на образование запасов товарно-материальных ценностей. При этом в промышленности, сельском хозяйстве, торговле удельный вес оборотных средств, использованных для образования запасов товарно-материальных ценностей, выше, чем по народному хозяйству в целом.

<sup>1</sup> См.: Народное хозяйство СССР в 1980 г., с. 510.

<sup>2</sup> Там же, с. 511, 512.

	Все народное хозяйство	Промышленность	Сельское хозяйство (без колхозов)	Торговля
Товарно-материальные ценности	74,2	80,9	84,8	85,2
Товары отгруженные и оказанные услуги	6,4	8,2	4,1	4,7
Денежные средства	8,8	6,0	8,5	5,1
Дебиторы	9,8	3,8	1,9	4,9
Прочие оборотные средства	0,8	1,1	0,7	0,1

Большое значение для повышения экономической эффективности использования оборотных средств имеет правильное определение их структуры в запасах товарно-материальных ценностей. Особенно важно правильно установить структуру для отраслей материального производства, в первую очередь для промышленности и сельского хозяйства. На конец 1980 г. оборотные средства в запасах товарно-материальных ценностей распределялись следующим образом (% к итогу)<sup>1</sup>:

	Все народное хозяйство	Промышленность	Сельское хозяйство (без колхозов)
Производственные запасы	39,5	59,4	80,4
Незавершенное производство	22,2	22,4	16,6
Запасы и незавершенное производство подсобного сельского хозяйства	0,2	0,2	—
Расходы будущих периодов	1,6	4,2	1,0
Готовая продукция	4,2	11,1	2,0
Товары	32,1	2,5	—
Прочие товарно-материальные ценности	0,2	0,2	—

Следовательно, оборотные средства, предназначенные для формирования запасов товарно-материальных ценностей, использовались целесообразно и способствовали повышению эффективности общественного производства. Если в целом по народному хозяйству доля оборотных средств, израсходованных на создание запасов производственных материалов, составляла 39,5 %, то в промышленности она достигла 59,4 % и в сельском хозяйстве — 80,4 %. Что касается удельного веса оборотных средств, использованных для образования запасов готовой продукции и товаров, то в промышленности он равнялся 13,6 %, а в сельском хозяйстве был в 7 раз ниже.

Поскольку предприятия и организации располагают огромной, из года в год увеличивающейся суммой оборотных средств, необ-

<sup>1</sup> См.: Народное хозяйство СССР в 1980 г., с. 513—515.

ходима стройная система их планирования. Такая система планирования создавалась в процессе развития социалистической экономики, укрепления и совершенствования хозяйственного расчета. Она охватывает:

планирование общего размера оборотных средств по народному хозяйству в целом и по отдельным отраслям;

нормирование оборотных средств у отдельных предприятий и организаций по основным направлениям их использования;

определение источников формирования оборотных средств;

определение прироста или снижения общей суммы оборотных средств;

планирование источников прироста оборотных средств;

маневрирование оборотными средствами путем их перераспределения между отраслями народного хозяйства, предприятиями и организациями.

Планирование общего размера оборотных средств осуществляют плановые и финансовые органы при составлении пятилетних и годовых планов развития народного хозяйства. Размер оборотных средств на предстоящий плановый период (год или пятилетие) необходимо устанавливать с таким расчетом, чтобы обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции. Следовательно, планирование оборотных средств должно осуществляться исходя из общего объема промышленной и сельскохозяйственной продукции, темпов роста ее производства, объема оптового и розничного товарооборота, а также условий материально-технического снабжения. Однако при этом нельзя устанавливать прямую зависимость между темпами роста производства продукции и темпами увеличения общей суммы оборотных средств. Перед планирующими органами стоит задача — обеспечить выполнение увеличенных (в сравнении с предыдущими периодами) планов производства и товарооборота с меньшим увеличением оборотных средств. Такая задача может быть успешно решена за счет ускорения оборачиваемости оборотных средств. Поэтому оборачиваемость относится к числу тех экономических показателей, которые используются в процессе планирования оборотных средств.

Для определения скорости оборота средств, вложенных в запасы товарно-материальных ценностей и в производственные затраты, применяются два показателя: оборачиваемость в днях и количество оборотов в течение определенного периода (коэффициент оборачиваемости).

Оборачиваемость в днях исчисляется по формуле

$$O = \frac{CO \times D}{P},$$

где  $O$  — оборачиваемость в днях;

$CO$  — средний остаток оборотных средств в отчетном периоде;

$D$  — число дней в отчетном периоде;

$P$  — оборот по реализации продукции за отчетный период в оптовых ценах предприятий (без налога с оборота).

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств предприятия исчисляется по формуле

$$K_0 = \frac{P}{CO},$$

где  $K_0$  — коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

$P$  — оборот по реализации продукции за отчетный период.

Следующим элементом системы планирования оборотных средств является нормирование. Все оборотные средства предприятий и организаций подразделяются на две категории — нормируемые и ненормируемые средства. К нормируемым относятся те собственные оборотные средства, которые используются для образования (в пределах установленных норм) запасов производственных материалов, готовой продукции, остатков материальных ценностей в незавершенном производстве, запасов товаров в торговле и для осуществления производственных затрат. К ненормируемым — те оборотные средства, которые находятся на счетах в банке, в кассе предприятия, в расчетах, а также представляют в денежной форме товары, отгруженные покупателям и находящиеся в пути<sup>1</sup>.

Порядок нормирования оборотных средств социалистических государственных предприятий и организаций был введен постановлением Совета труда и обороны от 23 июля 1931 г. В дальнейшем этот порядок стал применяться в колхозах.

Нормирование оборотных средств ведется путем определения экономически обоснованных потребностей в образовании запасов товарно-материальных ценностей и в осуществлении производственных и иных затрат. В промышленности и сельском хозяйстве рассчитываются минимальные запасы топлива, сырья, материалов, остатки незавершенного производства, готовой продукции и других материальных ценностей. Кроме того, в сельском хозяйстве определяется стоимость минимального количества животных на откорме и молодняка животных. Торговым, бытовым и снабженческим организациям устанавливаются минимальные запасы товаров, тары и тарных материалов, хозяйственного инвентаря и т. д. Минимальные постоянные остатки товарно-материальных ценностей называются нормативными.

Принципы нормирования оборотных средств, установленные в 1931 г., и поныне сохраняют свое значение. Однако практика нормирования на отдельных предприятиях не всегда соответствовала этим принципам. Основной недостаток действовавшего порядка нормирования заключался в том, что многие хозорганы не участвовали в работе по установлению правильных, экономически обоснованных нормативов оборотных средств. Вышестоящие хозяйственные органы, устанавливая нормативы оборотных средств для подведомственных предприятий, не всегда учитывали происходившие изменения в технологии производства, системе

<sup>1</sup> В торговле в отличие от промышленности нормируются денежные средства, находящиеся в банке и в оборотной кассе.

материально-технического снабжения и организации безналичных расчетов.

Недостатки в практике нормирования оборотных средств приводили к тому, что одни предприятия, имея заниженные нормативы, создавали постоянные сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, а другие, имея завышенные нормативы, располагали излишними оборотными средствами, зачастую отвлекаясь в затраты, прямо не относящиеся к эксплуатационной деятельности (капитальное строительство, капитальный ремонт и др.). Поэтому Совет Министров СССР 30 января 1962 г. принял постановление «Об улучшении нормирования оборотных средств государственных предприятий и организаций». Правительство обязало советы министров союзных республик, министерства и ведомства СССР осуществлять мероприятия, обеспечивающие установление обоснованных нормативов собственных оборотных средств для каждого отдельного предприятия.

В связи с тем, что с 1962 г. в экономике промышленности и организации промышленного производства произошли серьезные изменения, возникла необходимость пересмотра действующих нормативов собственных оборотных средств. Поэтому в соответствии с постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы» промышленные министерства СССР были обязаны в течение 1979—1980 гг. разработать экономически обоснованные нормативы оборотных средств и после согласования с Министерством финансов СССР утвердить их для производственных объединений и предприятий. В одиннадцатой пятилетке должна быть проведена работа по приведению размера собственных оборотных средств в соответствие с утвержденными нормативами. Нормативы собственных оборотных средств должны устанавливаться по отдельным видам материальных ценностей и производственных затрат.

Нормирование оборотных средств осуществляется по следующим элементам: сырье, основные материалы, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, вспомогательные материалы, топливо, тара, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, запасные части, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления, расходы будущих периодов, готовые изделия на складе и неоформленные отгрузки. Указанный перечень может быть расширен или сокращен в зависимости от особенностей технологии и организации производства на отдельных промышленных предприятиях.

Большое значение для правильного определения норматива собственных оборотных средств по каждому предприятию имеет разработка норм оборотных средств по отдельным видам материальных ценностей и затрат. Нормы устанавливаются в днях, но могут быть выражены в процентах или других относительных величинах. Разработанные нормы действуют в течение ряда лет

и используются для расчета нормативов собственных оборотных средств. Если происходят изменения технологии и организации производства, номенклатуры изделий, планов материально-технического снабжения и сбыта продукции, то при составлении годовых финансовых планов нормы необходимо уточнять.

Для установления норматива оборотных средств по отдельным видам материальных ценностей используют данные об объеме затрат на производство продукции и учитывают нормы запаса, обычно выраженные в днях. При определении норм запаса в днях исходят из условий производства, материально-технического снабжения, организации сбыта готовой продукции и особенностей товаропродвижения (реализации непосредственно потребителям или продажи сбытовым и оптовым торговым организациям), а также из длительности производственного процесса, степени кооперирования производственной деятельности, форм безналичных расчетов, применяемых во взаимоотношениях с поставщиками, покупателями и заказчиками. Нормы запасов периодически пересматриваются и уточняются, с тем чтобы обеспечить более эффективное использование оборотных средств и ускорить их оборачиваемость. Пересмотр норм производится при составлении годовых финансовых планов, а также в тех случаях, когда внесены значительные изменения в технологию и организацию производства, в характер специализации и производственного кооперирования, в условия материально-технического снабжения и сбыта продукции.

Нормативы запаса товарно-материальных ценностей в денежном выражении исчисляются путем умножения величины среднего дневного расхода этих ценностей на норму запаса в днях. Если нормы запаса в днях относительно стабильны, то величина среднего однодневного расхода зависит от объема производства и реализации продукции. Поэтому нормативы запаса товарно-материальных ценностей нужно пересматривать не только ежегодно, но и ежеквартально.

При нормировании оборотных средств устанавливаются частные нормативы и совокупный норматив. *Частным нормативом* называется сумма оборотных средств, необходимая для образования какого-либо одного вида материальных ценностей (производственные материалы, полуфабрикаты и материалы в незавершенном производстве, готовая продукция и т. д.). *Совокупный норматив* — сумма частных нормативов, установленных по отдельным видам товарно-материальных ценностей.

## 2. Источники формирования оборотных средств

Оборотные средства социалистических предприятий и организаций делятся на собственные и заемные. Предприятия и организации, переведенные на хозяйственный расчет, наделяются собственными оборотными средствами. Применение термина «собственные оборотные средства» не означает, что форма собствен-

ности при наделении предприятий этими средствами изменилась. Собственником оборотных средств государственных предприятий является социалистическое государство. Оно предоставляет оборотные средства отдельным предприятиям на весь период их функционирования. Когда возникает дополнительная потребность в оборотных средствах, недостающие средства пополняются за счет бюджетных ассигнований или прибыли, представляющей собой чистый доход социалистических предприятий, а также за счет внутриотраслевого перераспределения оборотных средств. Излишние оборотные средства, образовавшиеся в той или иной отрасли народного хозяйства, перечисляются в доходы государственного бюджета. Таким образом, термин «собственные оборотные средства» является своего рода условным наименованием той части общегосударственных ресурсов, которая передана в распоряжение отдельных предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность на основе хозяйственного расчета. Необходимость наделения предприятий собственными оборотными средствами обусловлена их производственной и торговой деятельностью на основе хозяйственного расчета.

Оборотные средства предприятий и организаций следует четко разграничивать на собственные и заемные.

В постановлении Совета труда и обороны от 23 июля 1931 г. «Об оборотных средствах государственных объединений, трестов и других хозяйственных организаций» были установлены принципы наделения предприятий и хозяйственных организаций собственными оборотными средствами. Собственные оборотные средства должны предоставляться в таких размерах, чтобы за счет их могли быть созданы минимальные запасы сырья, производственных материалов, полуфабрикатов, топлива, незавершенного производства, готовой продукции и товаров, а также произведены вложения в расходы будущих лет. Заемные оборотные средства, получаемые в банке во временное пользование, могут быть использованы для образования сезонных запасов сырья, топлива, производственных материалов, готовой продукции и товаров, для осуществления сезонных производственных затрат, для авансирования предприятий в связи с отгрузкой продукции покупателям, на образование сверхнормативных остатков незавершенного производства и другие временные нужды, возникающие в ходе производства и реализации товаров.

Предоставление предприятиям и организациям собственных оборотных средств в размерах, которые обеспечивали бы им возможность образования максимальных запасов сырья, производственных материалов, топлива и других материальных ценностей, экономически нецелесообразно. Предположим, что предприятие текстильной промышленности нуждается в образовании значительных запасов хлопка, позволяющих обеспечить выполнение производственного плана на протяжении года. Для образования таких запасов пришлось бы существенно увеличить собственные оборотные средства того или иного предприятия текстильной

промышленности. Как известно, основные запасы хлопка создаются осенью, а затем на протяжении года хлопок расходуется в процессе производства. Образование годовых запасов хлопка за счет собственных оборотных средств явно нерационально потому, что в последующее время по мере его потребления в процессе производства оборотные средства не могли бы быть использованы по прямому назначению, т. е. для дальнейшей закупки хлопка.

Экономическая целесообразность привлечения наряду с собственными оборотными средствами заемных средств проявляется прежде всего в тех отраслях промышленности, где создаются сезонные запасы сырья. Предприятия легкой и пищевой промышленности используют в значительных суммах заемные оборотные средства, поскольку им приходится создавать большие сезонные запасы сельскохозяйственного сырья.

В некоторых случаях сезонные запасы производственных материалов и топлива создают предприятия тяжелой промышленности. Так, металлургические заводы, расположенные вблизи удобных водных путей, создают в весенний и летний периоды запасы руды, кокса и других производственных материалов, руководствуясь при этом стремлением использовать сравнительно дешевый водный транспорт. Для образования сезонных запасов предприятия тяжелой промышленности привлекают заемные оборотные средства.

Заемными оборотными средствами прежде всего целесообразно пользоваться в тех отраслях промышленности, где производство носит сезонный характер или происходят сезонные колебания в размерах производства промышленной продукции.

К промышленным предприятиям с ярко выраженной сезонностью производства относятся сахарные заводы, а также заводы по производству овощных и фруктовых консервов. Здесь затраты сезонного характера целесообразно осуществлять за счет заемных оборотных средств. К отраслям промышленности, где наблюдаются сезонные колебания в размерах выпуска промышленной продукции, можно отнести лесную промышленность, заготавливающую древесину круглый год. Однако в зимний период заготавливается значительно больше древесины по сравнению с весенним и летним периодами. Заготовленная зимой древесина реализуется постепенно. Таким образом, в период наибольшего развертывания работ по заготовке древесины предприятия лесной промышленности должны использовать крупные суммы заемных оборотных средств.

Особенно ярко выражена сезонность производства продукции в сельском хозяйстве. Государственные сельскохозяйственные предприятия (совхозы) и колхозы осуществляют денежные затраты, связанные с производством зерна и других сельскохозяйственных продуктов, главным образом весной и летом. Затем по мере сбора урожая и реализации сельскохозяйственных продуктов затраченные денежные средства высвобождаются из сферы

производства и могут быть использованы на новые затраты только в следующем производственном цикле. Следовательно, в сельском хозяйстве сезонные затраты целесообразно производить за счет заемных, а не собственных оборотных средств.

Однако привлечение заемных оборотных средств целесообразно не только в тех отраслях народного хозяйства, где производство продукции имеет сезонный характер или где возникает необходимость создания сезонных запасов топлива, сырья, других производственных материалов, готовой продукции и товаров. На основе опыта кредитования предприятий и организаций, проводившегося после кредитной реформы 1930—1932 гг., был сделан вывод, что использование заемных оборотных средств только для образования сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей или для сезонных затрат сужает возможности применения кредита в качестве действенного механизма, ускоряющего оборачиваемость товаров и денежных средств, а также способствующего дальнейшему укреплению хозяйственного расчета.

Прежде всего выявилось отсутствие тесных кредитных связей Государственного банка с торговыми организациями, поскольку эти организации не образуют значительных сверхнормативных товарных запасов. В торговле создаются сверхнормативные запасы картофеля, овощей, фруктов, елочных украшений и других товаров, которые могут быть реализованы только в определенное время года, но удельный вес их в общем объеме товарных запасов невелик. Что касается постоянных товарных запасов, то в соответствии с принципами разграничения оборотных средств, установленными в 1931 г., они должны создаваться за счет собственных оборотных средств. Таким образом, участие кредита в кругообороте оборотных средств торговых организаций было чрезвычайно ограничено.

Кредитные отношения Государственного банка с промышленностью в течение первых десяти лет после кредитной реформы имели некоторые особенности. Так, ссуды предоставлялись главным образом предприятиям легкой, пищевой и местной промышленности, поскольку здесь создавались сезонные запасы сырья и других производственных материалов, а также сезонные запасы готовой продукции (сахар, консервы, рыба и др.) Предприятия тяжелой промышленности использовали заемные средства на создание временных запасов материальных ценностей в меньших суммах по сравнению с промышленными предприятиями, производящими товары народного потребления, поскольку предприятия тяжелой промышленности не создают значительных сезонных запасов сырья и других производственных материалов, а минимальные запасы образуются за счет собственных оборотных средств.

Практика использования только собственных оборотных средств для создания постоянных запасов материальных ценностей позволила обнаружить ряд существенных недостатков в

их кругообороте и в осуществлении безналичных расчетов. Было установлено, что имеющиеся в распоряжении торговых организаций и промышленных предприятий собственные оборотные средства не позволяют преодолеть те финансовые затруднения, которые довольно часто возникают в ходе повседневной хозяйственной деятельности. В ряде случаев сумма свободных оборотных средств, хранящихся в банке, оказывается недостаточной для оплаты всех счетов за приобретаемые товары и производственные материалы. Особенно остро недостаток собственных оборотных средств ощущается в связи с неравномерным поступлением производственных материалов на склады предприятий и товаров народного потребления на склады и в магазины торговых организаций.

Например, металлургический завод отгружает металл машиностроительному заводу в количестве, значительно превышающем минимальный запас, необходимый для последнего, так как установленные транзитные нормы перевозки материальных ценностей по железным дорогам не позволяют производить отpravку металла мелкими партиями. Поступление большого количества металла на склады машиностроительного завода, как правило, приводит к возникновению у него платежных затруднений вследствие отсутствия денежных средств, достаточных для оплаты всех расчетных документов за приобретенный металл. В затруднительном положении оказываются и многие торговые организации, когда промышленные предприятия поставляют им товары в количестве, намного превышающем их текущую потребность.

Выявленные недостатки позволили сделать вывод о том, что для некоторых отраслей народного хозяйства наиболее целесообразной, гибкой и эластичной является система долевого участия собственных и заемных оборотных средств в формировании постоянных (минимальных) запасов товарно-материальных ценностей. Торговые организации начали переводиться на эту систему формирования оборотных средств с 1933 г., а промышленные предприятия — с 1939 г. В настоящее время доля заемных средств в общей сумме оборотных средств государственных торговых организаций колеблется в пределах от 50 до 60 % и торговых организаций потребительской кооперации — от 85 до 90 %. У промышленных предприятий, кредитующихся по принципу долевого участия, заемные средства устанавливаются в пределах до 50 % общей суммы оборотных средств.

Состав источников оборотных средств на конец 1980 г. по народному хозяйству в целом и по основным его отраслям характеризуют следующие данные (%) <sup>1</sup> (см. с. 20).

Доля собственных оборотных средств была наибольшей у промышленных предприятий и производственных объединений, а заемных средств — у торговых организаций. В промышленности

---

<sup>1</sup> См.: Народное хозяйство СССР в 1980 г., с. 511, 512.

	Все народное хозяйство	Промышленность	Сельское хозяйство (без колхозов)	Торговля
Собственные и приравненные к ним средства	24,0	33,0	22,8	28,0
Кредиты банка	46,3	50,2	55,7	56,6
Кредиторы	23,5	9,1	7,3	13,1
Прочие источники	6,2	7,7	14,2	2,3

удельный вес заемных средств был выше удельного веса собственных средств.

Кроме собственных и заемных средств предприятия и организации используют для формирования запасов товарно-материальных ценностей средства кредиторов. В некоторой части они приравниваются или могут быть приравнены к устойчивым пассивам. Кредиторская задолженность подразделяется на нормальную и ненормальную.

К нормальной кредиторской задолженности относятся: минимальная задолженность рабочим и служащим по заработной плате; задолженность по отчислениям на социальное страхование; резерв предстоящих платежей; платежи за продукцию по степени частичной готовности; задолженность по неотфактурованным поставкам и неоформленным расчетным документам; авансы заказчиков, разрешенные к выдаче действующим законодательством (авансы колхозов подрядным строительным организациям). Нормальная кредиторская задолженность либо относится к устойчивым пассивам, либо засчитывается при кредитовании предприятий и организаций в составе их оборотных средств.

Кредиторская задолженность по неотфактурованным поставкам и неоформленным расчетным документам образуется по различным причинам. Так, по действующим правилам при акцептной форме расчетов для акцепта покупателем поступивших от поставщика расчетных документов в одногородних расчетах установлен двухдневный срок и в иногородних расчетах — трехдневный. Когда товары поступают в распоряжение покупателя до истечения срока акцепта расчетных документов, возникает нормальная кредиторская задолженность. Порядок оформления расчетных документов также приводит к образованию кредиторской задолженности. Для оформления расчетных документов на отгруженные или переданные покупателю товары установлен двухдневный срок. Если товары поступают к покупателю раньше предъявления расчетных документов (такие случаи особенно часто возникают в одногороднем товарообороте), то у покупателя образуются дополнительные оборотные средства.

Ненормальная кредиторская задолженность возникает в тех случаях, когда покупатели не оплачивают своевременно акцептованные ими расчетные документы, предъявленные поставщиками.

Значительное сокращение этой задолженности может быть достигнуто совместными усилиями предприятий и организаций, вышестоящих хозяйственных органов, банков и финансовых органов.

Источником формирования собственных оборотных средств государственных предприятий и организаций являются их собственные накопления, средства бюджета, а также оборотные средства, полученные в порядке внутриотраслевого перераспределения. Кооперативные организации формируют собственные оборотные средства только за счет внутренних накоплений. Оборотные средства государственных предприятий, вводимых в эксплуатацию после завершения капитального строительства, формируются в первую очередь за счет бюджетных ассигнований и во вторую — за счет внутрисистемного перераспределения прибыли действующих предприятий. Пополнение оборотных средств действующих государственных предприятий производится прежде всего за счет прибыли и внутриотраслевого перераспределения оборотных средств, а бюджетные средства используются только при недостаточности собственных ресурсов.

Сумма ежегодного прироста собственных оборотных средств определяется путем сопоставления планируемого норматива этих средств с фактической суммой собственных оборотных средств и устойчивых пассивов на начало планируемого года. Затем исчисляется сумма прибыли, которая может быть направлена на финансирование прироста оборотных средств. При недостаточности указанных источников финансирование осуществляется за счет перераспределения прибыли и оборотных средств между предприятиями, входящими в состав одного министерства или ведомства, и в отдельных случаях — за счет бюджетных средств. Такой порядок финансирования прироста собственных оборотных средств полностью распространяется на созданные в промышленности производственные объединения (комбинаты).

Сумма заемных оборотных средств, предоставляемых предприятиям, организациям и производственным объединениям, предусматривается в кредитных планах Госбанка и Стройбанка.

### **3. Роль кредита в эффективном использовании оборотных средств**

Процесс кругооборота оборотных средств сопровождается использованием банковского кредита. Уже в первой фазе кругооборота — в момент перехода оборотных средств из денежной формы в товарную — у многих предприятий и организаций появляется потребность в банковском кредите. Прежде всего такая потребность возникает у производственных предприятий, создающих сезонные запасы топлива, сырья и других производственных материалов. Как известно, производственные предприятия наделяются собственными оборотными средствами в размере, достаточном для образования только минимальных запасов, и по-

этому без кредита не может быть обеспечено выполнение планов. В наибольших суммах кредиты на образование сезонных запасов сырья и других производственных материалов предоставляются предприятиям легкой и пищевой промышленности. Из отраслей тяжелой промышленности, пользующихся кредитом на образование сезонных запасов сырья, можно выделить деревообрабатывающую и целлюлозно-бумажную промышленность.

Наряду с плановыми сезонными запасами материальных ценностей многие промышленные предприятия вынуждены по независящим от них причинам создавать сверхплановые запасы производственных материалов. Так, машиностроительный завод получает от металлургического завода металл в количестве, значительно превышающем установленную норму запаса. Если машиностроительный завод не отказывается от покупки металла, то он обращается в банк с просьбой о предоставлении кредита на образование сверхпланового запаса материальных ценностей. В данном случае с помощью кредита создаются условия, позволяющие обеспечить предприятие необходимыми производственными материалами и устранить помехи на пути кругооборота оборотных средств.

Большую роль играет кредит в организации кругооборота средств промышленных предприятий и торговых организаций, не нуждающихся в создании сезонных запасов материальных ценностей. За счет собственных оборотных средств такие предприятия и организации могут обеспечить выполнение планов производства и планов товарооборота лишь при полном совпадении суммы оборотных средств, находящихся в денежной форме, с размером потребности в средствах для возобновления запасов материальных ценностей, использованных в процессе производства, или товарных запасов у торговых организаций взамен уже реализованных товаров. Однако в повседневной хозяйственной деятельности подобное совпадение наблюдается крайне редко. Поэтому для наиболее рационального использования оборотных средств целесообразно сочетать собственные средства промышленных предприятий ряда отраслей промышленности и всех без исключения торговых организаций с заемными средствами по принципу долевого участия. Преимущество одновременного использования собственных и заемных оборотных средств для формирования постоянных запасов производственных материалов или запасов товаров в торговле заключается в том, что создается возможность легко преодолевать платежные затруднения, возникающие в связи с временным образованием сверхнормативных остатков товарно-материальных ценностей, и обеспечивать бесперебойный кругооборот оборотных средств.

Участие банковского кредита в формировании постоянных запасов производственных материалов у промышленных предприятий устраняет платежные затруднения при покупке товарно-материальных ценностей, а также гарантирует поставщикам

своевременное получение денег за проданные материалы и сырье. Все это способствует успешному выполнению производственных и финансовых планов. Предоставленные банком заемные оборотные средства дают возможность предприятию временно увеличить общую сумму оборотных средств. Следовательно, кредит позволяет создавать необходимые запасы производственных материалов и в то же время устраняет предпосылки возникновения просроченной задолженности по счетам поставщиков.

Кредиты, предоставляемые банком торговым организациям на долевых началах, способствуют бесперебойному поступлению товаров в торговую сеть. При этом банк получает возможность систематически контролировать ход реализации товаров.

Во время нахождения оборотных средств в производительной форме также возникает потребность в кредите. Прежде всего это имеет место у сельскохозяйственных предприятий в весенний и летний периоды. Производственные затраты совхозов и колхозов носят ярко выраженный сезонный характер, и здесь целесообразно использование заемных средств, возвращаемых банку после сбора урожая и реализации сельскохозяйственной продукции.

В промышленности использование заемных оборотных средств для осуществления производственных затрат имеет более ограниченное применение, однако и здесь нельзя обойтись без кредитной помощи. Промышленные предприятия обращаются в банк за ссудой в тех случаях, когда по независящим от них причинам образуются сверхнормативные остатки незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления. Прежде всего такие остатки возникают в связи с подготовкой к переходу на выпуск новой продукции и изменением технологии производства. Кроме того, задержки в поставке комплектующих изделий или отсутствие условий для проведения испытаний изготовленной продукции (например, отсутствие летной погоды для испытаний самолетов) приводят к накоплению сверхплановых остатков в незавершенном производстве и невыполнению плана выпуска продукции. Поскольку собственные оборотные средства могут выделяться предприятию только для создания минимальных остатков незавершенного производства, то с помощью заемных средств можно преодолеть временные финансовые затруднения и выполнить, хотя и с некоторым опозданием, производственную программу.

При переходе оборотных средств из производительной формы в товарную, а затем в денежную создается обширная сфера применения кредита. В первую очередь заемные средства используются для образования плановых сезонных запасов готовой продукции.

В ряде отраслей промышленности после окончания сезона производства создаются запасы готовой продукции, которая реализуется постепенно вплоть до начала нового сезона производства. Запасы такой продукции кредитуются банком.

Банковский кредит является главным средством удовлетворения потребности в дополнительных оборотных средствах при образовании сверхплановых запасов готовой продукции. В большинстве случаев эти запасы образуются по причинам, не зависящим от предприятий: перевыполнение плана выпуска товарно-продукции; досрочное выполнение заказов и отсутствие возможности отгрузить заказанные товары ранее согласованных договорных сроков; прекращение отгрузки товаров до выставления покупателем аккредитива; задержка отгрузки товаров из-за отсутствия транспортных средств. Используя банковский кредит предприятия и организации могут продолжать процесс производства, несмотря на нарушения в кругообороте средств.

Первостепенное значение для нормального кругооборота оборотных средств имеют заемные средства, предоставляемые предприятиям после отгрузки. Это вызвано особенностями организации безналичных расчетов. Преобладающей формой расчетов являются расчеты на основе акцепта расчетных документов. При такой форме расчетов всегда существует разрыв во времени между отгрузкой или отпуском со склада товарно-материальных ценностей и получением за них денежных средств. Деньги за проданные товары зачисляются на расчетные счета поставщиков не сразу после отгрузки, а по истечении определенного времени. Между тем каждое предприятие после отправки товаров покупателям нуждается в немедленном получении денег для того, чтобы приобрести новые производственные материалы, выплатить заработную плату и произвести другие затраты. И оно обращается в банк за кредитом.

Использование предприятием, реализующим свою продукцию, заемных оборотных средств устраняет возможность возникновения тех финансовых затруднений, которые могли бы появиться при современной организации безналичных расчетов. Банки, предоставляя в распоряжение предприятий и хозяйственных организаций оборотные средства на весь период движения расчетных документов от поставщиков к покупателям и на период обратного движения денежных средств, создают благоприятные условия для нормального осуществления процесса производства и обращения товаров.

Необходимость получения кредитов под расчетные документы в пути возникает в связи с тем, что предприятия не имеют собственных оборотных средств, которые они могли бы использовать в период пребывания материальных ценностей в пути от поставщиков к покупателям. Когда в 1931 г. было принято решение о разграничении оборотных средств на собственные и заемные и установлены принципы формирования собственных оборотных средств, наделение предприятий оборотными средствами в связи с наличием разрыва во времени между отгрузкой товаров и получением денег за них не было предусмотрено. Потребность предприятия в денежных средствах в этом случае должна удовлетворяться за счет банковского кредита.

Предоставление предприятиям и организациям заемных оборотных средств на период нахождения расчетных документов и денег в пути является единственно возможным вариантом создания благоприятных условий для выполнения планов. Естественно, предприятия не могут быть наделены собственными оборотными средствами в размерах, достаточных для осуществления затрат в течение всего периода нахождения материальных ценностей в пути от поставщика к покупателю. Прежде всего невозможно определить минимальные размеры собственных оборотных средств. Каждое предприятие устанавливает хозяйственные связи со многими покупателями. В зависимости от расстояния между покупателем и поставщиком меняется время пребывания расчетных документов и денег в пути. Территориальное размещение покупателей влияет на размеры оборотных средств, необходимых предприятию в тот или иной период его деятельности.

Но если бы предприятия и организации были наделены собственными оборотными средствами, которые им нужны для различного рода затрат в период нахождения материальных ценностей в пути, то эти оборотные средства в одних случаях использовались бы нерационально, а в других не обеспечивали бы платежеспособность предприятий. Потребность в оборотных средствах, возникающая у предприятия после отгрузки покупателю изготовленной продукции, все время изменяется. Она зависит от объема отгрузок готовой продукции и их направления. Колебания объема отгрузок по декадам или неделям какого-либо месяца обуславливают изменение потребности в оборотных средствах. Аналогичное влияние на размер потребности в оборотных средствах оказывает дальность отгрузок. Следовательно, предоставление предприятиям кредита на период нахождения материальных ценностей в пути в наибольшей степени отвечает принципу рациональной организации оборотных средств и соблюдению режима экономии при выполнении производственных планов и планов реализации товаров.

Для завершения кругооборота оборотных средств большое значение имеет своевременное получение денег от покупателей за изготовленную и реализованную продукцию. Предприятие, выполнившее договорные обязательства, но не получившее денег за проданные товары, в свою очередь задерживает платежи предприятиям, поставляющим ему сырье и другие производственные материалы. Возникающее несоответствие между потребностью в денежных средствах и фактическим их наличием в данный момент может быть устранено за счет банковского кредита. Предоставление покупателю во временное пользование дополнительных оборотных средств позволяет оплатить приобретенные товары и создать условия для нормального кругооборота оборотных средств в народном хозяйстве.

Задолженность по банковским ссудам под материальные ценности по состоянию на конец 1980 г. составила 177 600 млн. руб.

По отдельным видам ссуд она характеризовалась следующими данными (млн. руб.)<sup>1</sup>:

Ссуды под производственные запасы	47 900
Ссуды под незавершенное производство	22 300
Ссуды под готовые изделия	4 100
Ссуды под товары	70 700
Ссуды под прочие материальные ценности	23 500

В Отчетном докладе ЦК КПСС XXVI съезду партии товарищ Л. И. Брежнев сказал, что «стержнем экономической политики становится дело, казалось бы, простое и очень будничное — хозяйское отношение к общественному добру, умение полностью, целесообразно использовать все, что у нас есть»<sup>2</sup>.

Решение этой задачи требует рационального и экономного расходования материальных, денежных и трудовых ресурсов. Повышение эффективности использования оборотных средств прежде всего должно быть достигнуто за счет ускорения их оборачиваемости. В Основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981—1985 годы и на период до 1990 года, утвержденных XXVI съездом КПСС, сказано, что в одиннадцатой пятилетке необходимо «ускорить оборачиваемость оборотных средств в народном хозяйстве на 2—3 дня»<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> См.: Народное хозяйство СССР в 1980 г., с. 529.

<sup>2</sup> Материалы XXVI съезда КПСС. М., Политиздат, 1981, с. 42.

<sup>3</sup> Там же, с. 142.

### **1. Содержание безналичного оборота**

Процесс расширенного социалистического воспроизводства, планомерное производство и обращение материальных ценностей в качестве товаров обуславливают кругооборот стоимости, смену ее форм. Необходимой стадией этого кругооборота является денежная форма стоимости, т. е. деньги и их движение. Таким образом, кругооборот стоимости в социалистическом воспроизводстве составляет материальную основу денежного оборота.

Денежный оборот зависит от процесса социалистического воспроизводства, подчинен его закономерностям. В то же время деньги влияют на процесс воспроизводства, способствуют его нормальному течению, ускоряют различные фазы указанного процесса. Огромна их роль также в стимулирующем и контрольном воздействии на хозяйственный оборот вообще.

В условиях развитого социализма сложились социалистические формы денежного оборота, обусловленные общими принципиальными отличиями и преимуществами социалистической системы хозяйства, особенностями товарного производства и денег, а также специфическими чертами социалистического кредита и банковской системы. Денежный оборот при социализме выражает социалистические производственные отношения и используется государством в интересах развития народного хозяйства.

Денежный оборот совершается планомерно при строгом, экономически обоснованном и законодательно регламентируемом разграничении сфер наличного и безналичного денежного оборота и возрастающей роли последнего. Единство всего социалистического воспроизводства обуславливает совокупность денежного оборота. Планомерно осуществляемый с участием банковского кредита денежный оборот сосредоточен в едином кредитном и расчетном центре страны.

Все денежные платежи независимо от их формы представляют собой денежный оборот. Платежи, осуществляемые без участия наличных денег, составляют безналичный оборот, который является составной частью денежного оборота.

Движение денег между объединениями, предприятиями и организациями, между ними и органами управления хозяйством, а так-

же звеньями финансовой и кредитной системы входит в сферу безналичных расчетов единого денежного оборота социалистического общества. Безналичные платежи совершаются, как правило, путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика (в банке, в сберегательной кассе) на счет их получателя, путем зачета взаимных требований, с использованием других банковских операций.

Замещение расчетов наличными деньгами безналичными платежами и их рациональная организация в условиях прямого банковского кредитования важны для планового регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, контроля за работой предприятий и сокращения издержек обращения, связанных с денежными расчетами.

Сфера безналичных расчетов охватывает движение общественного продукта, распределение и перераспределение национального дохода. В платежах участвуют государственные, кооперативно-колхозные предприятия и организации, хозяйственные объединения, министерства и их управления, финансовые и кредитные органы. Безналичные расчеты осуществляются также населением через сберегательные кассы. Безналичный оборот охватывает: платежи за товары, услуги, выполненные работы; межотраслевое, внутриотраслевое и внутрихозяйственное перераспределение накоплений, различного рода фондов, оборотных средств, амортизации и других денежных средств; платежи объединений, предприятий и хозяйственных органов в бюджет, в банки и сберегательные кассы; расчеты, связанные с финансированием и кредитованием предприятий; операции по кассовому исполнению государственного бюджета.

В социалистическом обществе функционирует огромное количество отдельных, действующих на условиях хозяйственного расчета государственных, кооперативно-колхозных предприятий, хозяйственных организаций, производственных объединений и органов управления. Объединения, предприятия и хозяйственные организации — это взаимосвязанные, но самостоятельные звенья единого целого, огромного производственного коллектива, деятельность которых основана на социалистической собственности и планомерном разделении труда. Объединения и предприятия как первичные производственные звенья социалистического общества, выступая в качестве его обособленной части и выполняя определенные хозяйственные функции, находятся в постоянно возобновляющихся отношениях с другими предприятиями и организациями, производственными объединениями, органами финансовой и кредитной системы. Эта плановая связь хозяйственных звеньев осуществляется в форме товарно-денежных отношений.

В экономической характеристике составных элементов денежного оборота каждого предприятия следует различать, во-первых, платежи, которые необходимы для обеспечения его хозяйственной деятельности, во-вторых, поступления средств по реализации и, в-третьих, платежи, совершаемые по результатам деятельности. Такое подразделение денежного оборота предприятия обуславливает

ся тем, что характер указанных расчетов различен по экономическому содержанию, механизму платежа, документообороту, видам и методам финансового и банковского контроля.

Первая группа расчетов включает платежи, связанные с процессом производства, — покупка средств производства, выплата заработной платы, денежная оплата труда колхозников. Расчеты по заработной плате, за исключением удержаний по налогам, а также выплаты колхозникам производятся наличными деньгами. В остальных случаях денежные расчеты совершаются в безналичном порядке. Соотношение платежей наличными деньгами и в порядке безналичных расчетов зависит от соотношения затрат на оплату средств производства и оплату труда. Вторая группа расчетов относится к процессу реализации и охватывает поступления средств в возмещение затрат и формирование накоплений. Третья группа денежного оборота предприятий охватывает платежи, осуществляемые в связи с выполнением различных финансовых обязательств: налог с оборота, плата за фонды, отчисления от прибыли, взносы амортизационных отчислений, перераспределение оборотных средств, прибыли, амортизации и другие платежи из доходов предприятия. Перечисленные платежи производятся в основном после реализации продукции, т. е. после завершения кругооборота средств предприятия. Все они, за исключением прибыли, направляемой на премирование, и отдельных мелких расходов, совершаются в безналичном порядке.

Необходимо также отметить денежные расчеты внутри самих хозрасчетных предприятий, вытекающие из особенностей воспроизводства основных производственных фондов. В условиях социалистической экономики у предприятий строго разграничиваются сфера производства и обращения товаров и сфера капитальных вложений, включая затраты по капитальному ремонту основных фондов. Это разграничение ресурсов находит свое выражение в том, что средства, предназначенные на капитальные вложения и капитальный ремонт, как правило, накапливаются на разных счетах в банке и разделяются на двух самостоятельных балансах (баланс капитальных вложений и баланс Эксплуатационной деятельности). В связи с этим происходит перечисление со счетов по эксплуатационной деятельности на счета по капитальным вложениям части прибыли и амортизационных отчислений. Имеет место и обратное движение денег, когда эксплуатационные подразделения предприятия (цехи, отделы) оказывают услуги или выполняют работу, связанную с капитальными вложениями или капитальным ремонтом.

По мере дальнейшего развития хозяйственного расчета все шире практикуется образование различных финансовых фондов и резервов как за счет начислений на себестоимость продукции, так и за счет прибыли. Средства наиболее значительной части этих фондов хранятся в банках на отдельных обособленных счетах предприятий и на счетах министерств и их управлений. Перераспределение указанных средств вызывает необходимость внутрихо-

зяйственных и внутриотраслевых денежных расчетов. Данная часть безналичного оборота возрастает в связи с развитием производственных и промышленных объединений.

Каждое хозяйственное предприятие является не только плательщиком, но и получателем денежных средств от других предприятий, вышестоящих хозяйственных органов, от кредитных учреждений, финансовых органов и в некоторых случаях — от населения. Средства предприятия, совершая кругооборот, переходят из денежной в производительную, из производительной в товарную, а затем опять в денежную форму. Каждый новый цикл оборота средств предприятия может начинаться только после завершения предыдущего цикла. Кругооборот фондов предприятия начинается в денежной форме и завершается превращением их в денежную форму.

Из всего многообразия денежных потоков определяющим по объему, но прежде всего по экономическому значению является денежный оборот, опосредствующий движение материальных фондов в процессе производства и реализации продукции. От его непрерывности и плановости зависит успешность осуществления всех остальных расчетов, в том числе и расчетов перераспределительного характера. Для распределения национального дохода необходимо, чтобы общественный продукт был реализован и стоимость его приняла денежную форму. Если в процессе реализации товаров возникают какие-либо препятствия, затрудняющие превращение товарной формы стоимости в денежную, то может нарушиться своевременность уплаты налога с оборота, платы за фонды, взноса отчислений от прибыли и т. д.

Высокая организованность и своевременность платежей за товары и услуги являются важным условием плановости всего денежного оборота. Продукция может быть признана реализованной, а прибыль — полученной только после поступления денег от покупателя. Реализация продукции, выраженная в получении денег от покупателя, является важным свидетельством общественного признания необходимости данного товара, приемлемости его качества и размера затрат на его производство.

По данным выборочного обследования, доля платежей за товары и услуги во всем безналичном обороте страны составила: в 1966 г. — 73,1 %, в 1971 г. — 72,4 %, в 1975 г. — 72,2 %, в 1979 г. — 69,3 % и в 1980 г. — 71,6 %. Однако при всем значении расчетов за товары и услуги задача рациональной организации безналичного оборота не может быть ограничена этой сферой расчетных отношений. Растущий объем перераспределения накопленных и других финансовых ресурсов требует усилить внимание к так называемым нетоварным расчетам. Так, в процессе перераспределительных операций порой допускаются излишние обороты, подчас без особой нужды в процессе перераспределения оборотных средств, прибыли, амортизационных отчислений и других специальных фондов вовлекаются излишние звенья. В результате неоправданно возрастает безналичный оборот. Отдельные органы управления перераспределяют оборотные средства, прибыль, аморти-

тизационные отчисления и другие средства специального назначения централизованно вместо перераспределения путем перечисления денег со счета одного предприятия на счет другого предприятия.

## 2. Основы организации безналичных расчетов

В процессе совершения безналичных расчетов между поставщиком и покупателем и между каждым из них и соответствующим учреждением банка возникают отношения, связанные с использованием товара, услуг и осуществлением платежей. Эти взаимоотношения регулируются положениями о поставках продукции производственно-технического назначения и о поставках товаров народного потребления, хозяйственными договорами, а также правилами, устанавливаемыми Госбанком СССР по организации безналичных расчетов.

Организация безналичных расчетов призвана способствовать движению материальных ценностей в соответствии с народнохозяйственным планом от производителя к потребителю, дальнейшему укреплению хозяйственного расчета и договорных отношений. Она должна обеспечивать своевременное и быстрое завершение кругооборота средств у поставщика, создавать условия для взаимного контроля поставщика и покупателя, предусматривая взаимные санкции за нарушения хозяйственных договоров, предупреждать неплатежи и возникновение внепланового перераспределения средств между хозяйственными организациями. Вместе с тем при построении системы расчетов необходимо исходить из требований максимальной экономии платежных средств для совершения расчетов и возможности обеспечить эффективный банковский контроль за выполнением участниками расчетов производственных и финансовых планов. Перечисленные требования находят свое конкретное воплощение в использовании многообразных форм безналичных расчетов и способов платежей.

Организация безналичных расчетов основана на соблюдении определенных принципов, в соответствии с которыми устанавливаются отдельные формы расчетов за товары и услуги. Расчеты совершаются непосредственно вслед за отпуском (отгрузкой) товаров и оказанием услуг или одновременно с ними, с тем чтобы не допускать коммерческого кредитования. При соблюдении условий договора покупатель обязан оплатить счет поставщика в максимально короткие сроки (после получения и проверки счета). Поставщик не имеет права отсрочить покупателю платеж за продукцию и услуги, а также получать от него авансы. Покупатель не может (за исключением специально предусмотренных законом случаев) выдавать поставщику денежные авансы в счет предстоящей поставки товаров или оказания услуг.

Платежи должны проходить через банк и под его контролем только с согласия покупателя и при наличии у него необходимых денежных средств или права на получение банковского кредита. В

случае отсутствия у покупателя необходимой суммы средств расчетные документы, акцептованные покупателем, а также непосредственно им составленные, приобретают силу исполнительного документа и оплачиваются под контролем банка в установленном законом очередности платежей. Безналичный оборот считается завершенным лишь при зачислении средств на счет их получателя или при зачете взаимных требований.

Безналичные расчеты совершаются только на основе письменных денежных расчетных документов: платежных требований, своих требований, платежных поручений, чеков, переводов, реестров счетов при аккредитивных и других расчетах, инкассовых поручений и т. д. Каждый из перечисленных документов, являющийся распоряжением банку о перечислении денег, составляется получателем или плательщиком средств и не может использоваться в наличноденежном обороте.

В соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 22 августа 1973 г. «О некоторых мерах по улучшению порядка кредитования и расчетов в народном хозяйстве» Госбанком и Стройбанком издано положение о расчетных документах, определяющее основные их признаки, а также ответственность должностных лиц за сведения, приводимые в них.

Одной из отличительных черт организации безналичных расчетов в СССР является стандартизация расчетных документов. Документы, создаваемые одними предприятиями, широко используются для организации учета другими участниками безналичных расчетов. Например, платежное требование, составленное и сданное поставщиком на инкассо, служит для организации учета в двух учреждениях банка и используется после его оплаты бухгалтерией покупателя. Организация взаимного обслуживания на базе единой документации способствует экономии трудовых затрат. Это одно из преимуществ системы безналичных расчетов в социалистическом хозяйстве. Соблюдение требований по использованию различных документов стороной, получающей денежные средства (поставщиком), и стороной, производящей платежи (покупателем), а также правил, определяющих формы и содержание расчетных документов, сроки их оформления, пересылку предприятиями и учреждениями банка, обеспечивает четкость безналичных расчетов.

Важнейший элемент каждой расчетной операции — непосредственное осуществление платежа, т. е. совершение операций на банковских счетах, открываемых участникам безналичных расчетов.

Для хранения и учета денежных средств, используемых в денежных расчетах, учреждения банка открывают предприятиям, организациям и учреждениям счета различных наименований и назначения — расчетные, текущие, бюджетные, особые, ссудные, специальные ссудные и др. Эти счета можно подразделить на две группы. К первой относятся расчетные и текущие счета, ко второй — все виды ссудных счетов. Расчетные и текущие являются пассивными счетами. Владелец счета выступает в качестве кредитора, а банк — должником. Ссудные счета — счета активных опе-

раций, когда банк выступает в качестве кредитора, а владелец счета становится должником.

Расчетный (текущий) счет — это основной счет для каждого предприятия. Предприятие включается в денежный оборот только в том случае, если ему открыт расчетный (текущий) счет<sup>1</sup>. Все другие банковские счета открываются при наличии расчетного или текущего счета. Расчетные счета открываются каждому государственному и кооперативному предприятию, организации, производственному объединению, находящемуся на хозяйственном расчете, являющемуся юридическим лицом, наделенному собственными оборотными средствами и имеющему самостоятельный баланс. Текущие счета открываются учреждениям и организациям, состоящим на государственном бюджете, партийным, комсомольским, профсоюзным и общественным организациям, а также производственным звеньям, входящим в производственные объединения. Предприятия, средства которых хранятся на расчетном счете, могут совершать более широкий круг банковских операций. Так, банк кредитует, как правило, только предприятия, имеющие расчетные счета.

Дополнительно к расчетным и текущим счетам банки могут открывать счета для осуществления различного рода специальных операций. Так, помимо основного расчетного счета предприятиям и организациям открывают особые счета целевого назначения для учета денежных средств, относящихся к фонду развития производства или предназначенных для капитального ремонта основных фондов и т. д. Производственным объединениям (комбинатам), научно-производственным объединениям, состоящим на хозяйственном расчете, открываются расчетные, ссудные и другие счета в учреждении банка по месту нахождения головного предприятия или, в соответствующих случаях, обособленного управления. По расчетным, ссудным и другим счетам объединений проводятся операции, связанные с деятельностью всего объединения, включая входящие в его состав производственные (структурные) единицы.

Производственным (структурным) единицам, расположенным вне места нахождения объединения, в учреждениях банка открываются текущие счета, куда могут зачисляться средства, перечисляемые объединением, в пределах общих сумм, предусмотренных сметами, а также средства, поступающие от рабочих и служащих в оплату различных услуг, оказываемых производственными единицами (квартирная плата, путевки в санатории, лагеря и т. д.). На текущие счета не должны зачисляться средства по расчетам с поставщиками и покупателями. По разрешению объединения, согласованному с обслуживающим его учреждением банка, производственным (структурным) единицам наряду с текущим счетом могут быть открыты расчетные субсчета, ссудные субсчета и спецссудные субсчета. По указанным счетам могут осуществляться операции по расчетам с поставщиками и покупателями.

<sup>1</sup> Предприятие, как правило, может иметь один основной счет — расчетный или текущий.

В тех случаях, когда производственным или научно-производственным объединениям подчинены самостоятельные предприятия и организации, пользующиеся правами, предусмотренными Положением о социалистическом государственном производственном предприятии, этим предприятиям и организациям открываются в учреждении Госбанка расчетные счета. Операции по кредитованию и расчетам этих предприятий проводятся в общеустановленном порядке по месту нахождения их счетов. Кассовое исполнение бюджета, проводимое Государственным банком, получает отражение на специально открываемых счетах. Стройбанк и Внешторгбанк имеют в Госбанке корреспондентские и другие счета, где учитываются их свободные средства. Сберегательные кассы и учреждения связи также хранят свои средства в Госбанке.

Роль банковских учреждений в расчетах весьма многообразна. Они ведут счета предприятий, на которых отражаются оплата обязательств и получение средств, разрабатывают правила ведения расчетов, контролируют отношения между участниками расчетов и правильность совершаемых операций.

Неуклонное развитие экономики Советского государства ведет к возрастанию безналичного оборота. Плановость кругооборота средств в социалистическом хозяйстве обеспечивает финансовую устойчивость предприятий и их платежеспособность. В нашей стране не существует условий для возникновения кризисов перепроизводства. Предприятия в соответствии с планом реализуют продукцию по устойчивым ценам и располагают денежными средствами, необходимыми для выполнения производственных планов. Но это не означает, что в социалистическом хозяйстве нет задержки платежей. Решающим условием своевременности расчетов являются хорошая работа предприятий и хозяйственных организаций, выполнение ими производственных и финансовых планов. Одновременно для укрепления платежной дисциплины необходимо совершенствовать организацию расчетов, локализацию неплатежей в очагах их возникновения, оказание помощи предприятиям и организациям в тех случаях, когда задержка платежей возникает по независящим от них причинам.

Важную роль в правильной организации денежных расчетов с расчетных и текущих счетов в случаях, когда остатки и поступления средств недостаточны для всех платежей, играет очередность платежей. В настоящее время вне очереди выдаются с расчетного счета средства на неотложные нужды. На указанную цель разрешается направлять ежедневно не свыше 5 % суммы среднедневного поступления средств. После этого производятся выдача средств на выплату заработной платы рабочим и служащим и другие платежи по оплате труда, включая платежи по государственному социальному страхованию. Затем идут взносы средств в государственный бюджет, платежи поставщикам за материальные ценности и услуги, а также погашение незначительных сумм в расчетах по зачету взаимных требований. Далее перечисляются средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений

и капитального ремонта, а затем погашаются банковские ссуды и производятся все остальные платежи.

Строгая регламентация очередности платежей возможна только в социалистическом хозяйстве, где платежи каждого предприятия сосредоточены в одном и том же учреждении банка. Перевод платежей за товары и услуги с 1 сентября 1954 г. во вторую группу очередности (после выданных на заработную плату и перечисления средств в бюджет), несомненно, способствовал улучшению финансового положения предприятий и организаций, участвующих в процессе производства материальных ценностей. Однако следует отметить, что улучшение условий расчетов за товары и услуги способствовало лишь уменьшению неплатежей, но не могло устранить, а тем более ликвидировать основные причины, порождающие их.

В процессе организации безналичных расчетов Госбанк постоянно стремится ослабить затруднения у хорошо работающих предприятий и активно воздействовать на предприятия, не выполняющие плановых заданий. С этой целью предоставляются кредиты на льготных основаниях хорошо работающим предприятиям и применяются санкции по отношению к предприятиям, не выполняющим планов реализации продукции и планов накоплений.

Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981—1985 годы и на период до 1990 года, принятые XXVI съездом КПСС, предусматривают целую систему мер по совершенствованию хозяйственного механизма. В успешном решении задачи, поставленной съездом в части повышения роли финансово-кредитных рычагов в интенсификации производства, укреплении хозрасчета, усилении режима экономии, важную роль играет правильная организация безналичных расчетов, обеспечивающих нормальный кругооборот средств в хозяйстве. Главными исходными позициями по выполнению указаний XXVI съезда КПСС по улучшению расчетов выступают: повышение роли хозяйственных договоров; укрепление прямых, длительных связей между хозяйственными организациями; совершенствование организационной структуры управления хозяйством и ограничение числа звеньев управления; стимулирование производства продукции высокого качества; усиление взаимного контроля участников расчетов; сочетание действенной системы стимулирования со строгими и неотвратимыми санкциями за нарушения плановой и договорной дисциплины; обеспечение своевременности платежей за товарно-материальные ценности и услуги, а также платежей по обязательствам перед государственным бюджетом и банками; ускорение оборачиваемости денежных средств; достижение большего соответствия движения денежных средств в расчетах движению товарно-материальных ценностей.

### **3. Формы безналичных расчетов**

В безналичных расчетах выражены экономические отношения нескольких участников — плательщика, получателя средств и бан-

ка, а в некоторых случаях — сбытовых и снабженческих организаций. Безналичные расчеты за реализуемые товары, оказанные услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в разнообразных формах, причем каждая из применяемых форм имеет свои специфические особенности создания и движения расчетных документов, а также совершения банковских операций. Каждая форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежей и соответствующий документооборот. В настоящее время применяются следующие способы платежа:

1. Платеж путем перечисления денег непосредственно со счета плательщика (с расчетного или ссудного) на счет получателя в сумме акцептованного или составленного плательщиком расчетного документа.

2. Плановый платеж, т. е. непосредственное перечисление денег со счета плательщика на счет получателя исходя из величины стоимости плановых поставок товаров или оказания услуг за несколько дней.

3. Платеж путем зачета взаимных требований плательщиков и получателей, связанных между собой поставкой товаров или оказанием услуг в процессе обмена деятельностью и с перечислением на соответствующие счета участников зачета лишь незначительной суммы.

4. Гарантированный платеж поставщику с предварительным депонированием денег на отдельных банковских счетах в учреждении банка по месту нахождения плательщика и с последующим списанием с этого счета после зачисления денег на счет получателя в учреждении банка, где ему открыт расчетный счет.

5. Гарантированный платеж поставщику без создания специального депозита в учреждении банка по месту нахождения плательщика и с последующим списанием денег с ссудного или расчетного счета плательщика после их зачисления на счет получателя в учреждении банка, где ему открыт расчетный счет.

С осуществления платежа, как правило, начинается кругооборот средств у плательщика и тем самым обеспечивается завершение кругооборота средств у поставщика. Наиболее распространенным способом платежа является перечисление средств со счета плательщика непосредственно на счет поставщика в сумме акцептованного или составленного плательщиком расчетного документа. Как сказано ранее, вторым составным элементом каждой формы безналичных расчетов является документооборот, правильная организация которого имеет большое значение для бесперебойного движения денег от плательщика к получателю и для взаимного и банковского контроля за выполнением договорных обязательств.

Документооборот представляет собой систему оформления, использования и движения расчетных документов, куда входят: выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов; составление расчетного документа одним из участников расчетов; содержание расчетного документа и его рек-

визиты (обязательные сведения); сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в учреждение банка, а также другим участникам расчетов; движение расчетного документа между учреждениями банка; порядок, сроки оплаты расчетного документа и перевода денежных средств; порядок и сроки использования расчетного документа для взаимного контроля участников денежного оборота и осуществления мер экономического воздействия.

В настоящее время применяются следующие формы безналичных расчетов: акцептная; аккредитивная; особый счет; платежные поручения (неакцептованные и акцептованные); чеки (расчетные и акцептованные); чеки из лимитированных и нелимитированных книжек; сводные платежные требования; инкассовые поручения; периодические зачеты по сальдо встречных требований. Часть расчетов на основе зачета взаимных требований проводится через отделы взаимных расчетов учреждений Госбанка, через бюро взаимных расчетов при строительных трестах, а также путем разовых зачетов взаимных требований.

Специфика хозяйственной деятельности предприятий и организаций отдельных отраслей хозяйства и своеобразие хозяйственных связей приводят к дифференцированному применению форм безналичных расчетов. Некоторые формы расчетов приспособлены к условиям однородных или неоднородных экономических связей.

Предприятия при заключении договоров имеют право выбрать форму расчетов, наиболее соответствующую конкретным условиям.

Поскольку безналичные расчеты — это совокупность элементов экономических отношений нескольких участников, постольку интересы одного из участников вступают в противоречие с интересами других участников. Например, поставщик всегда заинтересован в максимально ускоренном поступлении платежа. При решении вопроса о выборе формы безналичных расчетов недопустимо исходить из соображений односторонней выгоды поставщика, покупателя или банка.

Каждая форма безналичных расчетов должна: содействовать планомерному движению материальных ценностей от производителя к потребителю в соответствии с планом, хозяйственными договорами и устранять препятствия, затрудняющие движение товара, отвечающего потребностям хозяйства и населения; содержать несложный и экономичный документооборот с применением унифицированных документов, которые могут быть использованы всеми участниками расчетов и приспособлены для применения современных счетно-вычислительных машин; создавать возможность для осуществления взаимного контроля участников расчетов; предотвращать возникновение внепланового перераспределения денежных средств в форме дебиторской и кредиторской задолженности; способствовать наиболее целесообразному использованию кредита в процессе расчетов.

В процессе развития системы расчетов социалистического хозяйства изменяются действующие и вводятся новые формы расчетов с учетом специфики хозяйственной деятельности предприятий и организаций на данном этапе развития экономики. Значение отдельных форм расчетов по данным специальных обследований, проводимых Госбанком, по оборотам за сентябрь характеризуется следующими данными (% к итогу):

Формы расчетов	Во всем платежном обороте					в том числе в платежах за товары и услуги				
	1961	1966	1971	1975	1980	1961	1966	1971	1975	1980
1. Акцептная	52,8	47,4	43,6	46,7	47,3	77,0	64,9	60,2	64,1	65,0
2. Платежные поручения в том числе за товары и услуги	44,9	45,8	46,8	46,9	47,3	20,7	27,1	28,1	28,6	28,0
3. Акцептованные поручения и чеки	×	20,0	20,5	20,5	20,3	20,7	27,1	28,1	28,6	28,0
4. Чеки и сводные требования в том числе: чеки из лимитированных и нелимитированных книжек	×	0,2	0,2	0,2	0,3	×	0,3	0,2	0,3	0,0
5. Аккредитивы и особые счета	1,3	4,6	6,8	3,8	2,5	1,9	6,0	9,2	5,1	3,0
6. Периодические расчеты по салдо	×	4,4	6,6	3,2	×	1,5	5,9	9,0	4,9	×
7. Инкассовые поручения (по распоряжениям о принудительном взыскании)	×	×	×	0,6	×	×	×	×	0,8	×
Итого	0,2	0,5	1,0	0,8	0,8	0,3	0,8	1,3	1,1	1,1
в том числе плановые платежи	×	0,5	0,6	0,6	0,4	×	0,7	0,9	0,7	0,6
	0,8	1,0	1,0	1,0	1,4	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
в том числе плановые платежи	2,0	2,3	3,2	4,0	4,8	2,7	3,1	4,4	5,5	6,7

Акцептная форма — основная форма безналичных расчетов за товары и услуги, при которой платеж производится с согласия плательщика в обслуживающем его учреждении банка по документам, выписанным поставщиком, т. е. по платежным требованиям, инкассированным банком. Эту форму расчетов могут применять все предприятия и хозяйственные организации как в эксплуатационной деятельности, так и в расчетах, связанных с капитальными вложениями. Организации и учреждения, состоящие на бюджете, платят в акцептной форме производят только по иногородним операциям. Акцептная форма расчетов не применяется по предварительным платежам и по претензиям. Поставщик при акцептной форме расчетов, отгружая или отпуская товары, выписывает платежное требование, где указывает дату и номер заказа или договора, выполнение которого произведена поставка материальных ценностей. Расчетные документы он сдает обслуживающему его учреждению банка на инкассо непосредственно после отгрузки товаров или оказания услуг. Минимальная сумма требования 50 руб. Банк контролирует своевременность инкассирования документов. Если документы сдаются позднее двух дней после отгрузки то-

варов, то банк не принимает их в обеспечение кредита под расчетные документы в пути. Прием на инкассо платежных документов по истечении 30 дней с момента отпуска товара (но не свыше срока исковой давности) может быть допущен только в порядке исключения. Платежные требования, принятые на инкассо, пересылаются в учреждение банка покупателя для предъявления их к акценту и совершения платежа в установленные сроки.

Когда плательщик отказывается акцептовать полученный документ, банк проверяет соответствие мотивов отказа установленным правилам и извещает об этом поставщика через обслуживающее его учреждение. Акцептованные покупателями требования предъявляются к оплате, причем учреждения банка контролируют своевременность расчетов покупателя с поставщиком. Средства, взятые с плательщика, перечисляются по почте или телеграфу в учреждение банка по местонахождению поставщика для зачисления на его счет. При отсутствии или недостаточности средств на счете покупателя платежные требования приобретают силу исполнительного документа и оплачиваются под контролем банка по мере поступления средств на счет покупателя в порядке установленной очередности. Поставщик и обслуживающий его банк извещаются об отсутствии или недостаточности средств у плательщика. К хозяйственным организациям, допускающим систематические задержки платежей по счетам поставщиков, банк по требованию поставщика применяет меры экономического воздействия — режим ответственного хранения товаров с запрещением их использования впредь до оплаты.

Плательщик акцептует платежное требование не в момент получения товара, а после проверки поступивших документов. Если оплаченные товары оказались недоброкачественными, некомплектными или нестандартными, покупатель имеет право потребовать, чтобы уплаченная сумма была списана в безакцептном порядке со счета поставщика.

Акцепт счетов может быть положительным и отрицательным, предварительным и последующим. На первом этапе развития акцептной формы расчетов широко применялся положительный акцепт счетов, при котором покупатель заявлял банку в письменном виде о своем согласии на оплату. В настоящее время такой порядок акцепта сохранен лишь для сельских Советов и общественных организаций, когда они являются плательщиками за приобретенные товары. Сущность отрицательного акцепта состоит в молчаливом согласии покупателя на платеж. При отрицательном акцепте платежные требования считаются акцептованными, если плательщик в установленный срок (как правило, два дня по однородным платежам и три — по иногородним) не заявил полного или частичного отказа от акцепта. В случае отказа от акцепта плательщик должен в письменной форме сообщить банку и поставщику мотивы отказа с указанием характера нарушений и сослаться на закон, пункт договора или на основные условия поставки. Мотивы, по которым могут быть заявлены полные или частичные

отказы от акцепта, строго регламентированы основными условиями поставок, договорами хозяйственных организаций и инструкциями Госбанка. Споры между поставщиком и покупателем в существо мотивов отказа от акцепта банк не рассматривает. Э необоснованные отказы от акцепта плательщик по решению суда или арбитража несет материальную ответственность перед поставщиком.

Отказы от акцепта подразделяются на две группы. По отказам входящим в первую группу, покупатель берет на себя ответственное хранение товаров, счета по которым не были акцептованы (например, если товар поступил без заказа). Вторая группа — это отказы, когда покупатель принимает к использованию отгруженные ему товары, но по какой-то причине снижает их стоимость (например, при завышении цен). В случае использования плательщиком неоплаченных грузов, принятых на ответственное хранение, банк в принудительном порядке взыскивает с него стоимость израсходованных ценностей и штраф в размере 8 % этой стоимости. Удельный вес всех отказов от акцепта в 1980 г. составил 1,2 % суммы платежных требований, предъявленных к оплате через Госбанк.

В настоящее время наряду с предварительным акцептом счетов т. е. акцептом, предшествующим платежу, широкое распространение получил последующий акцепт. Расчеты в таком порядке охватывают около 80 % суммы оборота по акцептной форме расчетов. Акцепт в последующем порядке характеризуется тем, что платежное требование поставщика оплачивается в день его поступления в банк плательщика. Расчетная операция считается завершенной если в течение установленного для акцепта срока покупатель не сообщит о своем отказе. При поступлении обоснованного последующего отказа от акцепта ранее списанная со счета плательщика сумма возвращается ему учреждением банка и в бесспорном порядке взыскивается с поставщика<sup>1</sup>.

Акцептная форма расчетов применяется также при платежах связанных с капитальными вложениями. Однако помимо акцепта обязательным условием оплаты платежного требования за выполненные строительные работы и приобретаемое оборудование является соблюдение заказчиками и подрядчиками требований банковского контроля, предусмотренных Правилами финансирования строительства и Правилами о подрядных договорах по строительству. При нарушении этих требований банк, финансирующий строительство, имеет право независимо от акцепта плательщика не оплачивать платежные требования, возвращая их поставщику или помещая в картотеку неоплаченных счетов до устранения причин не позволяющих произвести оплату. К подобным нарушениям относятся предъявление счетов за выполнение работы по объектам, не предусмотренным титульными списками или не обеспеченным установленной проектно-сметной документацией, либо счетов за оборудование, поставленное стройкам, которые не имеют ассигнований

<sup>1</sup> Расчеты за коммунальные услуги, электрическую и тепловую энергию ряд других расчетов осуществляются без акцепта.

на оборудование или исчерпали средства, предусмотренные сметами на строительство.

Расчеты при акцептной форме, как правило, производятся непосредственно между грузоотправителем и грузополучателем. В ряде случаев в расчетах участвуют сбытовые и снабженческие организации. Это особенно необходимо, когда сбытовые и снабженческие организации участвуют в перераспределении элементов оптовой цены.

Прямые связи между промышленными предприятиями являются наиболее целесообразной и экономически выгодной формой снабжения и сбыта продукции. Развитие прямых договорных отношений между предприятиями позволяет улучшить организацию снабжения и упростить ее. Развитие прямых расчетов содействовало укреплению хозяйственных отношений, усилению взаимного контроля поставщиков и покупателей за выполнением договорных обязательств, а также контроля покупателей за поставкой им товаров в полном соответствии с договорными условиями.

Однако еще значительная часть расчетов осуществляется с участием снабженческих и сбытовых организаций, что обусловлено наличием цен франко-станция назначения, которые применяются, например, в расчетах за черные и цветные металлы. При ценах франко-станция назначения тариф за перевозку грузов уплачивает поставщик. Размер тарифа может отклоняться от средневзвешенного, включенного в цену франко-станция назначения. Регулирование отклонений по тарифу возложено на сбытовые и снабженческие организации.

Когда в расчетах принимают участие сбытовые и снабженческие организации, применяются транзитные расчеты, т. е. расчеты по транзитным операциям, представляющие собой разновидность акцептной формы расчетов. Транзитными называются такие расчеты, когда грузоотправители непосредственно производят отгрузку товаров грузополучателям, а в расчетах за эти товары принимают участие сбытовые, снабженские или оптовые торговые организации, по нарядам которых отгружены товары.

На практике применяются следующие виды транзитных расчетов:

1. Грузоотправитель от имени сбытовой организации выписывает платежное требование на грузополучателя. При этом стоимость отгруженных товаров определяется по ценам, предусмотренным договором между сбытовой организацией и грузополучателем. От своего имени грузоотправитель выписывает платежное требование на сбытовую организацию с указанием суммы платежа исходя из цен, установленных договором между грузоотправителем и данной организацией. Оба требования одновременно сдаются на инкассо в учреждение банка, обслуживающее грузоотправителя. Требование, выписанное на грузополучателя, оплачивается им, и денежные средства переводятся в учреждение банка, обслуживающее сбытовую организацию для зачисления на ее счет. Уплата денег грузоотправителю осуществляется сбытовой организацией.

Такой порядок расчетов применяется главным образом в металлургической, угольной, цементной, лесной, текстильной промышленности.

2. Грузоотправитель выписывает платежное требование на сотовую организацию, которая в порядке, установленном для расчетов в форме акцепта, оплачивает продукцию, отгруженную транспортом грузополучателю. От своего имени сбытовая организация выписывает требования на грузополучателя и непосредственно с ним завершает расчеты.

3. Грузоотправитель выписывает платежное требование на грузополучателя от своего имени и рассчитывается с ним в форме акцепта. Сбытовая организация не оплачивает стоимость отгруженной транзитом продукции, а лишь получает в свою пользу комиссионное вознаграждение за организацию сбыта продукции в виде скидки, наценок или отчислений. Комиссионное вознаграждение может быть уплачено как грузоотправителем, так и грузополучателем в соответствии с договором, заключаемым со сбытовой организацией. Это наиболее распространенный вид транзитных расчетов; здесь проще документооборот, а главное, грузополучатель имеет возможность воздействовать непосредственно на отправителя товаров, т. е. наиболее полно использовать преимущества прямых связей.

Транзитные расчеты за отдельные виды продукции имеют некоторые особенности. По импортным поставкам заказчики (как правило, министерства и ведомства) оплачивают счета внешнеторговых организаций в порядке акцепта и предъявляют счета на непосредственных грузополучателей, которым импортные товары были отгружены из портов и пограничных станций. По экспортным поставкам грузоотправители рассчитываются с внешнеторговыми организациями в порядке предварительного акцепта. При этом для иногородних расчетов установлен семидневный срок акцепта, а для одногородних — двухдневный. В целях обеспечения контроля за экспортными поставками правилами предусмотрено представление дополнительной документации, которую грузоотправители направляют внешнеторговым организациям.

Расчеты в форме акцепта имеют существенные преимущества перед другими формами расчетов и наиболее полно отвечают требованиям социалистической экономики с ее плановым характером производства и реализации материальных ценностей. Вместе с тем она органически связана с кредитованием.

При расчетах в форме акцепта движение материальных ценностей предшествует движению денежных средств. Процесс планового производства, транспортировки и реализации товаров завершается платежом, т. е. возмещением поставщику в денежной форме стоимости отгруженных и нередко уже полученных потребителем материальных ценностей. При таких расчетах предварительное бронирование средств не является условием движения материальных ценностей, а сам платеж осуществляется под непосредственным контролем потребителя. На основе данных счета-фактуры или

непосредственно по качеству товара покупатель имеет возможность удостовериться в выполнении поставщиком условий поставки, предусмотренных договором. Тем самым реально усиливается контроль за движением общественного продукта в соответствии с народнохозяйственным планом.

Потребителям предоставлены широкие возможности контроля за качеством и ценами товаров, а также за соблюдением правил поставки. Они имеют право отказаться от акцепта платежного требования поставщика по следующим мотивам: товары не заказаны или услуги не предусмотрены договором; товары отгружены по ненадлежащему адресу; произведена досрочная поставка товаров; поставлены недоброкачественные, нестандартные или некомплектные товары или товары более низкого качества по сравнению с сортировкой, указанной в счете-фактуре; отгружены немаркированные или ненадлежаще маркированные товары; цены на товары и услуги отличаются от утвержденных или согласованных цен; отсутствуют ссылки в платежном требовании на обоснование цены; предъявлены счета на ранее оплаченный товар; предъявлены бестоварные счета; превышены установленные цены; обнаружена недостача товара при приеме его от представителя поставщика; допущена арифметическая ошибка и другие мотивы.

Положительными сторонами акцептной формы расчетов являются: создание наиболее благоприятных условий по планомерному движению материальных ценностей, использованию транспортных средств и по выполнению всех условий хозяйственных договоров; лучшее обеспечение требований взаимного контроля поставщиками и покупателями; возможность быстрого замещения всех финансовых источников оборотных средств, переходящих из сферы производства в стадию обращения банковским кредитом и на этой основе возникновение рациональных условий управления финансами предприятий; осуществление банковского контроля за хозяйственной деятельностью, финансовым состоянием хозорганов, а также за всем процессом расчетов на завершающей стадии кругооборота средств поставщика и на начальной стадии кругооборота у покупателя; использование наиболее экономного механизма движения расчетных документов путем инкассирования их учреждениями банка.

К недостаткам акцептной формы расчетов относятся: во-первых, использование поставщиками условий акцептной формы и особенно при применении последующего акцепта для безосновательного получения денег; во-вторых, возможность необоснованных отказов плательщиков от акцепта требований поставщиков и, в-третьих, возникновение задержек платежа вследствие финансовых затруднений плательщика. Такие затруднения предостраиваются кредитованием по специальным ссудным счетам, осуществлением зачетов взаимных требований хозорганов и предоставлением покупателям платежных кредитов.

Аккредитивная форма расчетов используется только для иногородних платежей за фактически отпущенные или отгруженные то-

вары, а также за оказанные услуги. Платеж производится по стопахождению поставщика и за счет средств, специально депонированных по заявлению покупателя на отдельном счете в обслуживающем его учреждении банка. Данная форма расчетов применяется в случаях, предусмотренных основными условиями поставочного договора или соглашением поставщика и покупателя. Аккредитивная форма расчетов может выступать в качестве санкционной инициативы поставщиков в отношении покупателей, систематически задерживающих платежи при акцептной форме расчетов.

Аккредитив представляет собой поручение учреждения банка обслуживающего покупателя, учреждению банка по месту нахождения поставщика оплачивать счета поставщика на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя, и в пределах суммы депонированных им средств. Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком и может быть переадресован. Аккредитивы выставляются за счет собственных средств плательщиков и за счет ссуд банка по почте или по телеграфу на срок действия в банке поставщика до 15 дней. В отдельных случаях срок аккредитива устанавливается в пределах 25 дней, а по поставкам лесопродукции совхозам и колхозам — 90 дней. Ограничение срока аккредитива стимулирует быстрейшую отгрузку продукции и содействует ускорению обращения денежных средств покупателя.

Выставление аккредитива осуществляется по заявлению покупателя, в котором указываются сумма, срок аккредитива, поставщик и общее наименование товаров или услуг, а также порядок оплаты счетов поставщика — с акцептом или без акцепта уполномоченного покупателя. Кроме перечисленных обязательных требований покупатель может обусловить способ транспортировки товаров и отгрузку их в определенный пункт, представление актов или сертификатов о приемке товаров по их качеству и запрещении частичных выплат по аккредитиву. Покупатель имеет право дать распоряжение о закрытии аккредитива, об изменении его условий срока действия.

Если по договору или в ином порядке предусмотрено применение аккредитивной формы расчетов, то плательщик обязан выставить аккредитив не позднее чем через пять дней после получения требования поставщика.

Выплаты по аккредитиву производит учреждение банка, обслуживающее поставщика, против представленных им реестра счетов транспортных и других документов, подтверждающих выполнение оговоренных покупателем условий. Оплата счетов поставщика по аккредитиву допускается только за товары, отгруженные не ранее дня выставления аккредитива, если более ранние сроки отгрузки (в пределах до пяти дней) не оговорены покупателем с разрешением обслуживающего его банка. Выплата с аккредитива наличных денег не допускается.

Извещения о произведенных выплатах и соответствующие документы посылаются банку, обслуживающему покупателя, для спи-

сания средств со счета плательщика. В течение трех рабочих дней со дня получения оплаченных с аккредитива документов покупатель имеет право отказаться от оплаты счетов, если при выплате средств поставщику обслуживающим его учреждением банка нарушено хотя бы одно из условий аккредитива. В случае обоснованности отказа неправильно выплаченная с аккредитива сумма возвращается покупателю и взыскивается с поставщика.

Абсолютная сумма оборота по расчетам аккредитивами возрастает, однако удельный вес таких платежей в безналичном обороте составляет около 0,8 %. Столь незначительный удельный вес этой формы расчетов объясняется тем, что применение ее в условиях планового хозяйства менее целесообразно. Использование аккредитивной формы расчетов может осложнить планомерное движение продукции. Предварительное депонирование средств является условием отгрузки материальных ценностей. При расчетах по аккредитиву движение денег на образование депозита предшествует отгрузке продукции. Задержка в открытии аккредитива и тем более отсутствие у покупателя возможности создать депозит приостанавливают отгрузку произведенной по плану продукции, могут оказаться неиспользованными вагоны и суда по плану перевозок, предназначенные для данной продукции.

Создание депозитов требует значительных денежных ресурсов, нередко бронируемых на длительные сроки и тем самым отвлекаемых из хозяйственного оборота покупателя. Кроме того, применение аккредитивной формы расчетов приводит зачастую к возникновению финансовых затруднений у поставщика. При несвоевременном выставлении аккредитива поставщик платит штраф за неиспользованные транспортные средства (вагоны, суда). По ссудам под сверхнормативные остатки неотгруженной готовой продукции поставщик уплачивает проценты. Это приводит к неоправданному уменьшению суммы прибыли, что также отражается на финансовом состоянии предприятия.

Расчеты посредством особых счетов — одна из форм иногородних расчетов. Особый счет, как и аккредитив, представляет собой поручение плательщика. Разница между ними состоит в том, что расчеты по особым счетам могут совершаться не с одним, а с несколькими поставщиками. С особого счета разрешается выдача наличных денег. Открываются они при условии, что в месте нахождения поставщика имеется постоянный уполномоченный покупатель.

В одногородних расчетах широко применяются платежные поручения, расчетные чеки, чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек, а также плановые платежи. Документоборот по названным расчетам характеризуется тем, что расчетный документ выписывается плательщиком на основании счета поставщика. Платеж в отличие от акцепта осуществляется не по требованию поставщика, а по приказу плательщика. Поэтому исключительно важно, чтобы счета-фактуры, составляемые поставщиком одновременно с отпуском или отгрузкой материальных ценностей,

в кратчайшие сроки были переданы плательщику. В свою очередь плательщик должен своевременно составить расчетный документ и предъявить его к платежу соответствующему учреждению банка.

Платежное поручение — это письменное распоряжение плательщика, предъявляемое в обслуживающее учреждение банка на перечисление определенной суммы с его счета на счет получателя денежных средств. Платежные поручения применяются как в ингородных, так и в иногородних расчетах. Поручения используются для оплаты материальных ценностей и услуг, погашения кредиторской задолженности, уплаты штрафов, производства плановых платежей за приобретаемые товары, платежей в доходы бюджетных и органам государственного страхования, платежей, связанных с перераспределением прибыли, оборотных средств, образованием расходов различных фондов. Платежное поручение нельзя использовать для выдачи авансов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Для предотвращения нарушений в расчетах плательщики обязаны указывать в платежных поручениях основания для платежа. В частности, при платежах за товары и услуги требуется ссылаться на номер и дату счета поставщика или другого документа, а также на дату получения товара. Правила расчетов предусматривают возможность предварительной оплаты товаров и отдельных видов услуг (перевозки автотранспортом, арендная плата и др.). По предварительной оплате понимают платеж за товары, готовые к отпуску (отгрузке) немедленно или не позднее чем в течение трех дней<sup>1</sup>. Платежные поручения могут быть приняты учреждением банка и при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика, если платежи осуществляются за полученные ценности и оказанные услуги, в погашение кредиторской задолженности и других обязательств с наступившими сроками. В таких случаях платежные поручения помещаются в картотеку неоплаченных документов и оплачиваются в порядке очередности платежей. Минимальная сумма поручения 25 руб. Срок действия поручения десять дней со дня их выписки.

Кроме обычных платежных поручений применяются также поручения, акцептованные банком, сводные поручения. Поручения, акцептованные банком, используются в расчетах с предприятиями связи, при разовых расчетах с транспортом, а также при расчетах за товары, приобретаемые бюджетными организациями. Поручения акцептуются банком при наличии на расчетном или текущем счете необходимой суммы денежных средств. Списанная со счета плательщика сумма депонируется на отдельном счете в учреждении банка. Акцептованное поручение выдается плательщику для передачи получателю денег, который предъявляет эти поручения в обслуживающее его учреждение банка. Соответствующие суммы зачисляются на счета получателей, а поручения пересылаются в банк плательщика для списания с депозитного счета.

<sup>1</sup> Не допускается перечисление авансов под видом предварительного платежа.

Сводные платежные поручения применяются главным образом при расчетах заготовительных организаций и промышленных предприятий со сдатчиками сельскохозяйственной продукции, т. е. с колхозами и совхозами. Указанные платежи всегда осуществляются с участием банковского кредита. Платеж, как правило, совершается немедленно после приема сельскохозяйственной продукции; лишь в расчетах за сдаваемое колхозами и совхозами молоко применяются укрупненные платежи за пять — десять дней.

Иногородние расчеты предприятий, объединений и организаций за товары и услуги производятся преимущественно в порядке акцепта. В тех случаях, когда длительность транспортировки продукции не превышает суток, расчеты между грузоотправителями и грузополучателями (в том числе иногородними) могут совершаться платежными поручениями, предъявляемыми в учреждение банка не позднее следующего дня после получения потребителем товаров. При равномерных и постоянных поставках указанные расчеты производятся платежными поручениями, выписываемыми периодически в порядке плановых платежей. С грузополучателей за задержку представления в банк платежных поручений взыскивается штраф. Для предотвращения авансирования покупателями своих поставщиков, осуществляемого под видом предварительной оплаты товарно-материальных ценностей и услуг, предприятия, по вине которых в течение трех дней после предварительного платежа ценности не отгружены или услуги не оказаны, уплачивают в доход бюджета 5 % суммы авансового платежа.

Расчетный чек, как и платежное поручение, является распоряжением плательщика учреждению банка о совершении платежа. Существуют чеки, не акцептованные банком; чеки, акцептованные банком; чеки из лимитированных чековых книжек; чеки из нелимитированных чековых книжек.

Чеки, акцептованные и не акцептованные банком, предъявляются плательщиками в обслуживающее их учреждение банка. Они применяются в расчетах, если на счете плательщика в банке имеются необходимые средства. На основании таких чеков производится перечисление (перевод) средств на счета покупателей. Для платежей акцептованными чеками средства предварительно депонируются на отдельном счете, в дальнейшем осуществляется документооборот, как и при расчетах акцептованными платежными поручениями.

Чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек плательщики передают непосредственно получателю средств, который предъявляет их в обслуживающее учреждение банка. Средства, причитающиеся по чеку, банк зачисляет на счет поставщика, а чек направляет по местонахождению счета плательщика для списания денег с соответствующего счета, что позволяет ускорить расчеты и гарантирует платеж. Расчеты чеками из лимитированных и нелимитированных чековых книжек имеют свои особенности. В первом случае чековые книжки лимитируются определенной суммой платежа. Плательщик за счет своих средств или кредита банка

(подобно тому, как это осуществляется при расчетах по тиву) депонирует на отдельном счете в обслуживающем его дении банка денежные средства на сумму лимита, за счет оплачиваются чеки. Для чеков из нелIMITИРОВАННЫХ чеков жек депозит не создается. Такой чек, поступивший в учреждение банка, обслуживающее плательщика, оплачивается непосредственно за счет кредита. Чеками из нелIMITИРОВАННЫХ книжек приятия и хозяйственные организации рассчитываются в основном за транспортные услуги. Расчеты чеками из нелIMITИРОВАННЫХ чековых книжек при оплате приобретенных товаров и оказ услуг ограничены.

В процессе экономического и территориального развития дов и административных районов и их укрупнения, а также развивающемся использовании в одногородних поставках спортивных средств специализированных автохозяйств весьма о ились условия для передачи поставщиками своим одногоро покупателям счетов-фактур по отгруженной продукции. Во кающие при этом задержки передачи счета-фактуры, естественн сопровождаются значительными по времени отдалениями плат от получения покупателями товаров. Вместе с тем плательщ иногда не соблюдают установленного требования составления предъявления в учреждение банка платежного поручения не по нее следующего дня после получения продукции. Таким образом при использовании платежных поручений и чеков по платежам материальные ценности как по указанному объективному причине так и в связи с недостатками в работе поставщиков и плательщ ков возникает удлинение периода расчетов. Удлинение документ оборота, предшествующего платежу, происходит без непосредственного участия учреждений банка и является одним из отрицательных признаков расчетов плательскими организациями при постоянн

Между двумя хозяйственными организациями при постоянн относительно равномерных поставках товаров в целях эконом трудов затрат применяют плановые платежи, осуществляем не по каждой отдельной отгрузке товаров, а путем периодическо перечисления средств в размерах и в сроки, согласованные учас никами расчетов. Такие расчеты получили большое распространение между предприятиями, связанными производственной кооп рацией, между торговыми организациями и поставщиками хлеб овощей, мяса, молока. Размер ежедневного или периодическо планового платежа устанавливается по стоимости месячной п ставки товара и числу рабочих дней в месяце. На каждый план вый платеж представляется отдельный расчетный документ. Ка правило, периодические платежи проводятся один-два раза в н делю. Срок укрупненного платежа назначается на средний раб чий день расчетного периода. Хозяйственные организации должн периодически, но не реже одного раза в месяц проверять состоя ине взаимной задолженности и производить перерасчеты.

Плановые платежи могут применяться в одногородних и в инс городних поставках. В качестве расчетного документа по догово

ренности сторон используется или платежное поручение, выписываемое получателем товара, или платежное требование, выписываемое получателем денег.

Если хозяйственные связи между предприятиями имеют устойчивый характер, то создаются предпосылки для широкого развития расчетов, основанных на зачете взаимных требований, которые представляют особый способ платежа с использованием кредита для завершения расчетов. Сущность расчетов, основанных на зачете, состоит во взаимном погашении в равных суммах совпадающих во времени денежных обязательств, связанных с поставкой материальных ценностей и оказанием услуг. Сумма разницы между взаимными требованиями (т. е. уплата или получение денежных средств) погашается в последующем порядке. Отдельные формы безналичных расчетов не гарантируют необходимой экономии денежных средств. Для своевременного завершения безналичных расчетов между предприятиями и организациями необходимы денежные резервы или кредиты, и Госбанку не безразлично, какой размер денежных резервов в виде свободных средств предприятий или какой размер кредита потребуется для осуществления платежного оборота. Зачет взаимных требований в наибольшей степени обеспечивает сокращение потребности в собственных денежных средствах и банковском кредите.

Расчеты, основанные на зачете взаимных требований, осуществляются в двух видах: во-первых, в качестве постоянно действующей организации зачета между предприятиями с постоянными расчетными отношениями; во-вторых, путем разовых или одновременных зачетов между двумя или группой предприятий.

В основе постоянных зачетов лежат устойчивые текущие платежи за материальные ценности и услуги. Задача этих зачетов — своевременность платежей, т. е. нормальное завершение кругооборота средств участников зачета. Для зачета текущие платежи за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги на короткий и заранее определенный срок (три, пять, семь дней) обособляются от всех других расчетов, в том числе от платежей по заработной плате, в бюджет, по банковским ссудам и др. Разграничение платежного оборота и подготовка зачета только взаимных требований предприятий достигается ведением в банке для каждого участника взаимных расчетов отдельного лицевого счета. При этом зачет осуществляется независимо от других претензий к расчетному счету предприятия.

Экономическим основанием обособления периодического зачета только взаимных обязательств предприятий служит денежный оборот, непосредственно обслуживающий движение материальных ценностей. Обособление и периодичность расчетов путем зачета — постоянно действующие факторы бесперебойности платежей. Необходимым элементом организации взаимных расчетов является банковский кредит, организационно участвующий в операциях по зачету, потребность в котором при постоянных зачетах вызывается несовпадением во времени платежей и поступлений средств.

Разовые (одновременные) зачеты сложились и развиваются главным образом как вынужденный, но на известном этапе и как необходимый способ снижения накопившейся взаимной задолженности предприятий. Потребность в кредите банка на завершение разового зачета возникает прежде всего у предприятий, накапливающих сверхнормативные запасы материальных ценностей, или у плохо работающих предприятий. Источником погашения таких кредитов служит либо мобилизация внутренних ресурсов, либо финансовая помощь извне. В связи с этим ссуды банка при разовых межотраслевых расчетах по специальным решениям правительства предоставляются на более продолжительные сроки — до 90 дней. По мере развития постоянно действующих форм зачетов, с укреплением платежной дисциплины в хозяйстве частота применения, размеры оборота и эффективность разовых зачетов заметно сократились.

Организационные формы взаимных расчетов постоянно совершенствовались. К числу постоянно действующих форм зачета относятся бюро взаимных расчетов (БВР), отделы взаимных расчетов (ОВР), децентрализованные зачеты, периодические расчеты по салдо.

Бюро взаимных расчетов получили широкое применение и неуклонно развивались до 1954 г. Важной особенностью такого способа расчетов является обязательное открытие лицевых счетов всем участникам данного БВР и осуществление зачета их взаимных требований в одном и том же месте. Определяющими условиями эффективности расчетов через БВР выступают специальный подбор участников и выбор места совершения платежа.

Однако БВР, сыгравшие положительную роль в улучшении расчетов, оказались мало приспособленными для дальнейшего развития взаимных расчетов (прежде всего иногородних). Они были недостаточно приспособлены к межотраслевым расчетным связям и создавали территориальные ограничения для расширения состава участников. Предприятия, имеющие обширные иногородние связи, должны были участвовать в нескольких десятках БВР. Расчленение безналичного оборота по нескольким БВР усложняло кредитование предприятий и контроль банка за их работой, препятствовало осуществлению основного условия нормальной организации расчетов — сосредоточению всех расчетов предприятия в одном месте, т. е. по месту нахождения его расчетного счета. Поэтому в 1955 г. была произведена перестройка взаимных расчетов, осуществился переход от бюро взаимных расчетов к децентрализованным зачетам по местонахождению расчетных счетов участников.

Система децентрализованных зачетов базировалась на тех же принципах, что и расчеты через БВР, и в первую очередь на обеспечении на короткие сроки расчетов с участниками зачета за материальные ценности и услуги от всех других платежей. Каждому участнику децентрализованных зачетов в обслуживающем его учреждении банка открывался отдельный лицевой (активно-пассивный) счет по зачету. Причитающиеся с участника зачета платежи

и поступающие ему от других участников средства отражались на этом счете. По истечении заранее обусловленного срока (как правило, раз в семь дней и в последний день каждого месяца) платежи и поступления суммируются раздельно. Полученные в результате зачета дебетовые сальдо списываются с расчетного или специального ссудного счета, а кредитовые сальдо зачисляются на расчетный счет. Списание средств со счета по зачету плательщика и зачисление их на лицевой счет по зачету поставщика производились при децентрализованных зачетах не по итогам всех операций за единый для всех участников зачетный период, а по каждому отдельному расчетному документу. Это способствовало ускорению расчетов и позволило устанавливать периодичность зачетов, наиболее целесообразную для каждого участника зачета.

В связи с широким развитием платежных кредитов, предоставляемых покупателям на оплату расчетных документов, Правление Государственного банка СССР решило закрыть с 1 октября 1974 г. отдельные лицевые счета по децентрализованным зачетам.

Постоянно действующие зачеты взаимных требований хозорганов за товары и услуги ведутся через так называемые отделы взаимных расчетов, создаваемые в крупных учреждениях Госбанка по местонахождению плательщиков. Включение в состав участников зачетов иногородних хозорганов допускается, если почтовый пробег не превышает трех дней. Отделы взаимных расчетов могут создаваться, если зачет взаимных требований составит не менее 30 % к обороту. Организация расчетов через указанные отделы в основном соответствует порядку, действующему в бюро взаимных расчетов.

Периодические расчеты по сальдо применяются между двумя предприятиями при наличии у них взаимных встречных поставок товаров (расчеты по возвратной таре между торговыми организациями и поставщиками молочной и ликеро-водочной продукции). Стоимость возвращаемой тары засчитывается при платежах за тару, занятую продукцией, и уплачивается лишь разница. Расчетный документ — платежное требование или платежное поручение — составляется и предъявляется в учреждение банка одним из участников расчетов.

Широкое распространение получили зачеты с целью погашения взаимных денежных обязательств, возникающих у предприятий и организаций в процессе выполнения строительных работ, отпуска материалов и оказания услуг для строительства. Учреждения Стройбанка выявляют возможности и искивают рациональные способы погашения взаимной задолженности хозяйственных организаций посредством зачетов.

К постоянно действующим формам зачетов в строительстве относятся периодические расчеты по сальдо взаимных требований, расчеты через БВР при управлениях подрядных трестов и централизованные расчеты за выполненные работы в сочетании с расчетами между подразделениями трестов по сальдо. Периодические расчеты по сальдо взаимных требований могут применяться между

заказчиком и подрядчиком, снабженческой и подрядной организациями, подсобным предприятием треста и другим его подразделением, транспортной и любой иной из перечисленных организаций. Эти расчеты производятся между двумя хозяйственными организациями. Платежные документы для оплаты в банк предъявляет та из них, которой причитается большая сумма денег.

Наряду с возрастающей ролью документооборота в организации безналичных расчетов важное значение имеют кредитные отношения, возникающие в процессе безналичных платежей. Каждая расчетная операция по существу является и кредитной операцией. Связь безналичных расчетов с краткосрочным кредитом многообразна и характеризуется качественными различиями кредитных отношений. Качественное отличие источника средств, за счет которых совершается платеж, оказывает влияние на своевременность расчетов, на образование банковских пассивов, на величину кредитных вложений банка, на действенность контроля рублем. В настоящее время широкое развитие получило кредитование по специальным ссудным счетам, а также предоставление платежных кредитов.

#### **4. Контроль за осуществлением безналичных расчетов**

Каждому предприятию экономически необходимо такое хозяйствование, которое обеспечивает за счет его собственных доходов как возмещение затрат по производству, так и постоянный рост рентабельности. В. И. Ленин отмечал большое значение денежного оборота для проверки рациональности хозяйствования социалистических предприятий и подчеркивал необходимость товарно-денежных форм экономической связи социалистических предприятий.

Огромная роль денежной формы расчетов заключена, в частности, в стимулирующем воздействии денег на весь хозяйственный оборот и в возможности осуществления контроля рублем. Эта роль усиливается применением безналичных форм расчетов между предприятиями и концентрацией всех расчетов в банках. Экономическое содержание платежей внутри обобществленного хозяйства за материальные ценности и услуги состоит: в использовании платежа в качестве дополнительного способа проверки соответствия плану произведенных потребительных стоимостей; в получении предприятием-производителем денежного эквивалента; в проверке соответствия затрат, фактически произведенных предприятием-производителем, затратам, установленным планом, и полученным результатам; в ликвидации выявленных нарушений в выполнении плана.

Безналичные расчеты используются социалистическими банками для контроля за денежным оборотом хозяйственных организаций. Банковский контроль в сфере безналичных расчетов является необходимым и важным элементом, усиливающим взаимный контроль, осуществляемый самими предприятиями в ходе выполнения хозяйственных договоров по поставкам материальных цен-

ностей и оказанию услуг. Контроль Госбанка в сфере безналичных расчетов является важной формой контроля, надежно защищающего государственные интересы. Банки контролируют: законность и правомерность операций; соблюдение принципов безналичных расчетов; выполнение требований договорной и платежной дисциплины; соблюдение правил документооборота; товарность расчетных документов; использование поставщиками и покупателями своих прав по взаимному контролю; применение санкций за допускаемые нарушения правил безналичных расчетов.

Расчетные отношения — важный элемент хозяйственного расчета. Они играют большую роль в повышении эффективности хозяйственной деятельности. Безналичные расчеты представляют собой разносторонний комплекс экономических отношений всех участников расчетов. Они не могут рассматриваться лишь как техническая операция по организации движения документов и денежных средств.

Положения о поставках продукции и товаров законодательно закрепляют в качестве принципа безналичных расчетов согласие плательщика. В основе согласия на приемку продукции и на уплату денег лежит проверка соблюдения поставщиком условий хозяйственного договора. Особое значение имеет контроль за качеством и количеством продукции, сроками фактической поставки товаров, соблюдением установленных цен и обеспечением плательщика документацией, содержащей необходимые товарные характеристики продукции.

Применение той или иной формы расчетов при платежах за товары, услуги и выполненные работы устанавливается положениями о поставках, правилами Госбанка и Стройбанка и соглашениями между плательщиком и получателем средств. Бюджетные учреждения и профсоюзные организации рассчитываются за материальные ценности, получаемые от однородных поставщиков, только платежными поручениями или расчетными чеками, акцептованными банком.

В отношении неаккуратных плательщиков право определять форму расчетов предоставляется поставщику. Смысл данной санкции состоит в том, что поставщик в соответствии с основными условиями поставок материальных ценностей, а также исходя из обязательств сторон, зафиксированных в хозяйственном договоре, лишает покупателя права применять формы безналичных расчетов, которые позволяют использовать материальные ценности до их оплаты. К таким формам расчетов относятся расчеты в порядке акцепта, платежными поручениями и чеками, не акцептованными банком.

Покупатель сохраняет за собой право применять в расчетах с поставщиками только те формы безналичных расчетов, которые связаны с созданием специального депозита денежных средств для платежей за материальные ценности и услуги. К этим формам расчетов относятся расчеты в порядке аккредитива, чеками из лимитированных чековых книжек и акцептованными банком платеж-

ными поручениями. Экономическое содержание указанных санкций состоит в том, чтобы лишить неаккуратного плательщика возможности использовать в своем обороте материальные ценности и денежные средства поставщиков.

Все хозрасчетные предприятия, связанные друг с другом операциями по поставке товаров или оказанию услуг, заключают договоры между собой. Постановлением Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. «О роли и задачах Госбанка СССР» предприятиям и организациям запрещено поставлять товары без заключения договоров или заказов, а банку вменено в обязанность не принимать к исполнению расчетные документы, если в них нет ссылки на договор или на заказ, во исполнение которого осуществляется поставка товаров. Таким образом, договор является лучшим средством сочетания плана и хозяйственного расчета. В нем определяется не только объем, ассортимент, сроки поставки и цены товаров, но и условия платежа, формы безналичных расчетов, санкции за невыполнение взаимных обязательств.

Положения о поставках продукции и товаров, введенные в действие с 1 июля 1981 г., содержат целый ряд новых положений, направленных на дальнейшее укрепление плановой, договорной и расчетной дисциплины. Предусматриваемая положениями о поставках имущественная ответственность вытекает из все более возрастающего значения взаимного контроля потребителя, производителя и банка, позволяющего вскрывать и преодолевать отрицательные явления в движении и в качестве товара, а также в денежном обороте. К этому в полной мере относится указание Л. И. Брежнева: «Надо закрыть все лазейки, которые еще позволяют нерадивым хозяйственникам ходить в передовиках, несмотря на нарушение договорных обязательств и низкое качество продукции, плохое использование резервов»<sup>1</sup>.

В положениях о поставках закреплена и получила дальнейшую конкретизацию принцип неотвратимости ответственности предприятий за нарушения обязательств по поставкам. Установлено, что предусмотренные различного рода санкции за нарушения условий договора применяются в обязательном порядке.

Новыми положениями о поставках предусматривается непрерывное сочетание имущественной ответственности предприятий за нарушение договорных обязательств с личной ответственностью работников, виновных в возникновении допущенных нарушений. Положениями предусматривается также имущественная ответственность плательщиков и поставщиков при осуществлении безналичных расчетов.

В случаях забракования продукции по качественным признакам покупатель обязан отказаться от ее принятия и оплаты и взыскать с поставщика в безакцептном порядке штраф в размере 20 % стоимости забракованной продукции. Если забракованная продукция, а также продукция, не соответствующая по качеству

<sup>1</sup> Материалы XXVI съезда КПСС. М., Политиздат, 1976, с. 60.

или комплектности стандартам, техническим условиям или договору, уже оплачена, покупатель вправе в течение 10 дней после составления в установленные сроки акта приемки предъявить в учреждение банка платежное требование на списание в безакцептном порядке со счета поставщика излишне уплаченных сумм.

При систематических (не менее трех раз подряд) отгрузках поставщиком продукции, не соответствующей по качеству и сортности условиям договора, покупатель вправе оплачивать ее стоимость лишь после приемки по качеству (в пределах установленных сроков приемки) с предварительным извещением об этом поставщика и учреждения банка. Такой порядок расчетов может вводиться на срок до шести месяцев.

Перевод платежей после приемки продукции по качеству может осуществляться учреждениями банка, если покупатель не использует своего права.

За необоснованное безакцептное взыскание средств виновная сторона уплачивает другой стороне штраф в размере 5 % суммы, неосновательно взысканной в безакцептном порядке. За необоснованный полный или частичный отказ от акцепта платежного требования, а также за уклонение от оплаты продукции при других формах расчетов (невывыставление аккредитива, невыдача чека, непредставление в учреждение банка платежного поручения) покупатель уплачивает поставщику штраф в размере 5 % суммы, от уплаты которой он отказался или уклонился. При систематических необоснованных отказах от акцепта или уклонениях от своевременной оплаты (не менее трех требований подряд или трехразовых уклонениях) поставщик вправе перевести на срок до трех месяцев неисправного плательщика иногороднего на расчеты по аккредитивам, а одногородного — на предварительную оплату. В таком случае поставщик вправе передать покупателю продукцию на ответственное хранение. За использование товара, находящегося на ответственном хранении, плательщик уплачивает поставщику штраф в размере 8 % суммы израсходованного товара.

Если поставщик или покупатель не возвратил излишне полученные при расчетах за продукцию средства (при повторной оплате продукции, неправильном применении цен, оплате бестоварного расчетного документа, арифметической ошибке и т. п.) виновная сторона уплачивает другой стороне за все время пользования этими денежными средствами 5 % годовых.

При несвоевременной оплате продукции покупатель уплачивает поставщику пеню в размере 0,04 % суммы просроченного платежа за каждый день просрочки; 0,04 % пени уплачивает и покупатель при нарушении срока представления в учреждение банка платежного поручения за полученную продукцию.

В случае неиспользования аккредитива, выставленного по требованию поставщика, в течение срока его действия поставщик уплачивает покупателю штраф в размере 5 % неиспользованной суммы.

При осуществлении расчетов банк контролирует выполнение договоров. Одной из форм банковского контроля является проверка правильности отказа от акцепта счетов. Поскольку отказы от акцепта находятся в поле зрения учреждения банка, обслуживающего плательщика, и учреждения банка, где ведется счет поставщика, постольку каждый отдельный случай отказа от акцепта расширяет возможность воздействовать на предприятия в целях повышения договорной дисциплины. Учреждения банка имеют право переводить поставщиков, получающих от покупателей значительное число последующих отказов от акцепта, на расчеты в порядке предварительного акцепта.

Для усиления действенности банковского контроля важно своевременное выявление фактов возникновения дебиторской и кредиторской задолженности. С целью предотвращения этих отрицательных явлений банком применяются штрафы за нарушения правил совершения расчетных операций. При предъявлении к оплате через банк бестоварного платежного требования поставщик уплачивает банку штраф в размере 7 % суммы требования. Покупатель, представивший платежное поручение на оплату бестоварного счета, обязан уплатить банку штраф в размере 7 % суммы счета. В случае несвоевременного представления сводного платежного поручения на оплату сельскохозяйственной продукции с заготовительной организации банк взимает штраф в размере 0,1 % за каждый день просрочки.

Установлены также штрафы, уплачиваемые Госбанком СССР, Стройбанком СССР и Внешторгбанком СССР. В частности, за несвоевременное (позднее чем на следующий день) или неправильное зачисление сумм на счет предприятия банк уплачивает владельцу счета штраф в размере 0,5 % за каждый день просрочки; за отсылку не по назначению платежного требования или исполнительного документа, а также за задержку их отсылки — в сумме 25 руб.; за невыполнение учреждением банка правил проверки сохранности товаров, находящихся на ответственном хранении плательщика, — штраф в размере 0,5 % суммы счета; за задержку уведомления поставщика об использовании плательщиком груза — штраф в сумме 25 руб.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОМ  
И БЕЗНАЛИЧНЫМИ РАСЧЕТАМИ

## 1. Основы управления кредитом и безналичными расчетами

В условиях социализма банковская система является частью государственного аппарата. «Крупные банки,— писал В. И. Ленин,— *есть* тот «государственный аппарат», который нам *нужен* для осуществления социализма и который мы *берем готовым* у капитализма, причем нашей задачей является здесь лишь *отсесть* то, что *капиталистически уродует* этот превосходный аппарат...»<sup>1</sup>. В отличие от капиталистических банков, стоящих на страже интересов капитала, банки при социализме носят общественный характер, являются достоянием всего общества. Общественная собственность на средства производства, планомерность ведения хозяйства превращают банки в единую и централизованную систему, осуществляющую свою деятельность в интересах коммунистического строительства.

Деятельность банков при социализме носит конструктивный производительный характер. «В эпоху начавшегося обобществления экспроприированных у капиталистов средств производства,— отмечал В. И. Ленин,— государственная власть перестает быть паразитическим аппаратом, стоящим над производственным процессом; она начинает превращаться в организацию, непосредственно выполняющую функции управления экономикой страны...»<sup>2</sup>.

Банки при социализме участвуют в управлении специфической сферой — сферой денежного оборота. Одной из функций банка является управление денежными расчетами и развитием кредитных отношений, ссудным фондом социалистического общества.

Деятельность кредитных учреждений в процессе кредитования основана на познании объективности функционирования кредита. Банки не могут построить ту или иную систему кредитования и безналичных расчетов без учета тех свойств, которые характерны для кредита и денег как стоимостных категорий социалистического общества. Внедряемые в практику взаимоотношений банка с заемщиком тот или иной порядок кредитования, те или

<sup>1</sup> Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 34, с. 307.

<sup>2</sup> Там же, т. 38, с. 442.

ные формы расчетов должны обладать определенными качествами, отвечать определенным требованиям, которые обеспечили бы экономное использование денежных средств и способствовали повышению эффективности общественного производства. Банк, к примеру, не может установить порядок кредитования, при котором его ресурсы беспрепятственно отвлекались бы на внеплановые и неэффективные затраты, застредали в каналах производства и обращения, несвоевременно возвращались к своей «исходной точке». Кредитные учреждения не могут допустить и использования краткосрочных ссуд на нужды капитального строительства, поскольку в этом случае были бы нарушены источники и сроки погашения кредита, что в свою очередь отрицательно повлияло бы на денежный оборот. Вряд ли можно оправдать действия банка, который попытался бы искусственно внедрить форму расчетов, защищающую интересы только одного из участников расчетных отношений.

Организация управления кредитом и безналичными расчетами предполагает разработку определенных правил, приемов, методов построения кредитного механизма и осуществления расчетов.

Кредитование и безналичные расчеты осуществляются исходя из коренного признака кредитных отношений, которым является возвратность. В отличие от финансирования, не предполагающего обязательного погашения выданных денежных средств в срок, система кредитования должна быть построена таким образом, чтобы каждая выданная ссуда всегда возвращалась в банк. Возвратность при этом важна и для кредитора, и для заемщика. Следовательно, кредитование должно быть организовано так, чтобы банку как одному из участников кредитных отношений можно было управлять кредитными потоками, выдавать кредит тем хозяйственным организациям и на такие сроки, которые обеспечивают своевременный и полный возврат предоставленных денежных средств.

С другой стороны, система кредитования должна учитывать интересы заемщиков, их хозяйственную самостоятельность. Излишне детализированная, сложная система кредитования может вступить в противоречие с необходимостью своевременного предоставления денежных средств и, следовательно, задержать развитие кредитных отношений. Организация кредитования, гарантирующая соблюдение интересов банка, должна одновременно сочетаться с простотой и доступностью кредита.

Объективной основой организации безналичных расчетов является эквивалентность. Внедряя ту или иную систему расчетов, банк обеспечивает соблюдение народнохозяйственных интересов, интересов обоих участников расчетных отношений. Поставщик не может согласиться с такой системой расчетов, которая гарантирует ему лишь частичную оплату товарно-материальных ценностей или оказанных услуг; поставщик заинтересован в полной и своевременной оплате стоимости его продукции как одним

из условий продолжения процесса производства. Однако получатель платит только за такой товар, стоимость которого соответствует договорным условиям, а потребительная стоимость — производственным потребностям. Не случайно в практику расчетных отношений между предприятиями и организациями введен акцепт защищающий интересы как поставщика, так и плательщика.

Управление кредитом и безналичными расчетами основано на понимании факторов, определяющих природу стоимостных категорий, и на учете закономерностей кругооборота и оборота средств социалистических предприятий. Как известно, кредит и расчеты функционируют в рамках расширенного социалистического воспроизводства, и они не могут существовать вне кругооборота и оборота фондов, который не только накладывает свою печать на сам факт возникновения кредитных и расчетных отношений, но и определяет механизм их организации. Движение товара, распределение и перераспределение общественного продукта лежит в основе системы кредитования и расчетов социалистических предприятий. Практически это означает, что банк должен разработать такую систему кредитования и расчетов, которая при определении срока кредитования и времени платежа опиралась бы на реальное движение товарно-материальных ценностей и затрат социалистических предприятий. Искусственное ускорение срока возврата кредита и времени платежа за продукцию может вызвать у плательщика финансовое напряжение, подорвать его платежеспособность. И наоборот, запоздалые сроки возврата ссуды и сроки платежа, оторванные от завершения кругооборота материальных ценностей, вызовут образование свободных денежных средств в хозяйстве заемщика и создадут видимость финансового благополучия у покупателя.

Управление кредитом и безналичными расчетами опирается на познание объективных экономических законов социалистического общества. В условиях социалистического способа производства эти законы утрачивают стихийный характер; общественная собственность на средства производства создает необходимые условия для их сознательного использования. Цели и задачи управления денежным оборотом и кредитованием находятся в прямой зависимости от требований экономических законов. Успех деятельности банка как организатора денежных и кредитных отношений зависит в значительной степени от глубины познания им объективных требований экономических законов социалистического общества. В соответствии с этими законами кредитная система призвана решать главную экономическую задачу, поставленную на современном этапе коммунистического строительства, которая «состоит в обеспечении дальнейшего роста благосостояния советских людей на основе устойчивого, поступательного развития народного хозяйства, ускорения научно-технического прогресса и перевода экономики на интенсивный путь развития, более рационального использования производственного потенциала страны,

всемерной экономии всех видов ресурсов и улучшения качества работы»<sup>1</sup>.

Социально-экономическая ориентация производственных отношений социалистического общества, а следовательно, кредитных отношений, на дальнейшее повышение благосостояния советского народа, развитие экономики требует концентрации кредита на развитии прогрессивных производств, широкого использования денежных ссуд для расширения ассортимента и улучшения качества продукции, повышения эффективности кредитования социалистических предприятий.

Однако познание сущности экономических законов является лишь первым этапом эффективного управления кредитными и денежными отношениями. Важно также создать действенную систему использования указанных законов. В сфере денежных и кредитных отношений эта система базируется на ленинских принципах управления: демократический централизм, единство политического и хозяйственного руководства, плановость, сочетание материального и морального стимулирования труда, научность, ответственность.

Основным принципом управления кредитом и безналичными расчетами является прежде всего *демократический централизм*. Он распространяется как на банки, так и на всю систему управления. В СССР создан единый централизованный общегосударственный банк, осуществляющий кредитование социалистических предприятий, организаций и населения и организацию денежного оборота страны.

Принцип демократического централизма отчетливо проявляет себя в монополизации всего банковского дела, дающей государству исключительное право на организацию кредитных учреждений и проведение всех банковских операций. Централизованное управление кредитом и расчетами предполагает строгую подчиненность каждого звена кредитной системы ее центральному органу, согласованность принимаемых решений с едиными задачами и целями, которые поставлены перед народным хозяйством. Централизм в управлении банковским делом является коренным преимуществом социалистической кредитной системы, позволяющим концентрировать денежные потоки, ориентировать их в нужном направлении, осуществлять единую целенаправленную народнохозяйственную политику в интересах коммунистического строительства.

Однако управление кредитом и безналичными расчетами исключительно из одного центра без помощи низовых учреждений невозможно. Уже в самом принципе демократического централизма заложено сочетание централизованного руководства банковским делом с самостоятельностью низовых учреждений банка, развитием их инициативы. В. И. Ленин отмечал, что «централизм,

<sup>1</sup> Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981—1985 годы и на период до 1990 года. М., Политгиздат, 1981, с. 13—14.

понятый в действительно демократическом смысле, предполагает в первый раз историей созданную возможность полного и беспрепятственного развития не только местных особенностей, но и местного почину, местной инициативы, разнообразия путей, приемов и средств движения к общей цели»<sup>1</sup>. Только с учетом эффективной деятельности всего банковского аппарата можно достичь тех целей, которые поставлены перед нашей страной на этапе развития социалистического общества. «Социализм не создается по указам сверху, — отмечал В. И. Ленин. — Его духу чужд казенно-бюрократический автоматизм; социализм живой, творческий, есть создание самих народных масс»<sup>2</sup>.

Демократический централизм предполагает определенное участие низовых учреждений банка в планировании и перераспределении кредитов между судополучателями. Отделение банка выдает ссуды, снимает с кредитования, предоставляет льготы, применяет кредитные и расчетные санкции, контролирует хозяйственно-финансовую деятельность заемщика. Наконец, низовое учреждение банка принимает широкое участие в обсуждении нормативных документов (инструкций) о кредитовании и расчетах, вносит предложения по совершенствованию кредитного механизма.

Важным принципом управления кредитом и расчетами является единство политического и хозяйственного руководства. В соответствии с этим принципом деятельность банка осуществляется с учетом состояния экономики, конкретных условий хозяйствования. Известно, что в 20-е годы кредитная система во многом содействовала индустриализации промышленного производства, коллективизации сельского хозяйства. Банк оказывал широкую помощь своими кредитами национализированным предприятиям, испытывающим денежные затруднения. За пользование банковским кредитом государственные и кооперативные предприятия платили более низкий процент. Активная кредитная поддержка была оказана и в период восстановления народного хозяйства. В современных условиях особое значение приобретает проблема повышения эффективности производства и качества продукции. В процессе кредитования, организации расчетов банк также содействует решению этой всенародной задачи.

Политический аспект пронизывает деятельность социалистических банков, содействует соблюдению требований экономических законов и прежде всего основного экономического закона социализма; препятствует узковедомственному подходу в решении экономических вопросов и позволяет банкам проводить кредитную политику в общегосударственных интересах, исходя из задачи осуществления программы экономического и социального развития страны.

Управление кредитом и безналичными расчетами основано также на принципе планового ведения хозяйства. Деятельность

<sup>1</sup> Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 36, с. 152.

<sup>2</sup> Там же, т. 35, с. 57.

Государственного банка определяется перспективными планами экономического и социального развития страны, темпами и пропорциями развития социалистического производства. Не случайны объемы кредитных вложений, темпы их роста базируются на планах новых объемах производства, а сама кредитная деятельность банка находит свое отражение в кредитных планах. В свою очередь кредит оказывает активное влияние на формирование планового объема и структуру производства. Непосредственные кредитные и расчетные отношения банка с социалистическими предприятиями осуществляются с целью выполнения установленных им плановых заданий, договорных связей между хозяйственными организациями.

В процессе банковской деятельности объектом планирования являются как вложения денежных средств, так и их источники (ресурсы), краткосрочные и долгосрочные кредиты как по отдельным отраслям народного хозяйства, так и в территориальном разрезе. Возможности планового ведения банковских операций, так же как и демократический централизм в управлении денежно-кредитными потоками, составляют преимущество социалистического банка.

Одним из принципов управления кредитом и безналичными расчетами является принцип материального и морального стимулирования труда банковских работников. Как известно, труд банковских работников не относится к сфере материального производства. «Продуктом» труда здесь является не вновь созданная стоимость, а перераспределение денежных средств на началах возвратности, достигаемое посредством выдачи и погашения банковского кредита, платежа по взаимным обязательствам. Однако кредитно-расчетное обслуживание социалистических предприятий от этого не становится для общества чем-то менее значительным.

Деятельность Государственного банка, призванного содействовать росту производства, товарооборота и социалистического накопления в народном хозяйстве, по-прежнему сохраняет особую значимость. В соответствии с Уставом Государственного банка СССР его работа строится на началах хозяйственного расчета. Образующаяся в результате многосторонней деятельности банковская прибыль используется для покрытия всех расходов, в том числе для выплаты заработной платы и производства приравненных к ней платежей.

Деятельность банка по организации кредитования и безналичных расчетов базируется на новейших данных науки управления. Принцип научности несовместим с субъективным подходом, волевыми решениями. Научное управление кредитом и расчетами требует учета объективных тенденций и закономерностей товарно-денежных отношений, анализа сложившихся экономических условий и результатов прогнозирования. Принцип научности исключает шаблон, требует творческого и индивидуального подхода к явлениям, а также широкого использования экономико-математических методов и современной вычислительной техники при оценке

состояния кредитных и расчетных отношений и прогнозировании перспектив их развития.

Процесс управления кредитом и безналичными расчетами предполагает также использование принципа ответственности и контроля исполнения решений. Банк как орган управления наделяется не только правами, его уставом определена и ответственность по выполняемым операциям. Данный принцип включает в себя: разработку четкой организационной структуры банка, положений о его подразделениях, правах и обязанностях руководителей, должностных инструкций, положений о премировании банковских служащих и других организационных мероприятий вплоть до оформления приказов и распоряжений. При неправильной выдаче денежных средств или неправильном их зачислении на счета банк несет ответственность за ущерб, причиненный предприятиям. В кредитном соглашении, которое в отдельных случаях заключается с заемщиком, фиксируются определенные обязанности в процессе кредитования.

Важное значение для успешного соблюдения рассмотренных принципов имеют правильный подбор и расстановка кадров, экономичность управления (экономия труда и наиболее производительное его применение), оптимальное сочетание отраслевого и территориального управления, преемственность решений и др.

По своему характеру управление кредитом и безналичными расчетами является экономической работой. Это связано, во-первых, с тем, что объектом управления служат экономические отношения, возникающие в процессе использования денег и кредита как стоимостных категорий социалистического общества. Во-вторых, организатором указанных отношений выступает банк, осуществляющий экономическую политику социалистического государства в сфере денежных и кредитных отношений. Наконец, методы, которые используются кредитными учреждениями в ходе кредитования социалистических предприятий и организаций, безналичных расчетов между ними, также являются экономическими. Правда, в арсенале банковского воздействия есть и административные инструменты, однако и они затрагивают сферу экономических интересов участников процесса воспроизводства.

Экономическая работа банка связана с изучением и регулированием денежных и кредитных отношений в социалистическом хозяйстве. Она осуществляется в процессе планирования, организации кредита, безналичных расчетов и анализа кредитных отношений банка и подчинена выполнению главных задач, стоящих перед страной на том или ином этапе хозяйственного строительства. Значение экономической работы банка повышается в связи с развитием экономических методов управления народным хозяйством и курсом на интенсификацию производства. На XXVI съезде КПСС подчеркивалось, что необходимо повышать «роль финансово-кредитных рычагов в интенсификации производства, укреплении хозрасчета, усилении режима экономии. Активнее использовать их в решении задач ускорения, создания и внедрения

высокоэффективной новой, а также снятия с производства устаревшей техники, увеличения выпуска товаров народного потребления и оказания услуг населению, мобилизации внутрихозяйственных резервов, ликвидации непроемких расходов и потерь»<sup>1</sup>.

Дальнейшее углубление и повышение эффективности экономической работы кредитных учреждений — важная задача хозяйственного строительства.

Цель экономической работы банка состоит в том, чтобы полнее использовать товарно-денежные отношения, деньги и кредит как действенные инструменты стимулирования выполнения и перевыполнения государственных планов, мобилизации резервов производства и повышения его эффективности. Экономическая работа учреждений Госбанка носит плановый характер. Правление Госбанка разрабатывает на соответствующий год тематический план изучения основных экономических проблем. Главная задача таких разработок состоит в том, чтобы провести в жизнь мероприятия банка, обеспечивающие выполнение решений партийных съездов и пленумов, Правительства СССР.

Данный план утверждается председателем Правления Госбанка и доводится до республиканских контор, которые в свою очередь и на его основе устанавливают перечень тем, подлежащих разработке в подчиненных им учреждениях банка. В план экономической работы республиканской конторы банка могут входить дополнительные вопросы, представляющие интерес для данного экономического региона.

Экономическая работа по отделениям банка планируется на квартал и месяц. Ее основными направлениями являются: изучение экономики и финансов отдельных хозяйственных организаций, определение на этой базе кредитной политики, совершенствование методов кредитования, форм безналичных расчетов в интересах повышения их эффективности, более полное использование принципов кредитования в целях воздействия на хозрасчет социалистических предприятий и рациональное использование производственных фондов. На базе обобщения материалов проверок отделения банка вносят предложения по совершенствованию действующей системы кредитования и расчетов. В докладах, представляемых в контору банка, работники низовых кредитных учреждений излагают конструктивные предложения, направленные на улучшение кредитования и расчетов и повышение уровня хозяйствования.

Экономическая работа кредитных учреждений отличается оперативностью. Планы изучения и разработки основных экономических вопросов соотносятся с актуальными проблемами хозяйственного строительства. В них могут вноситься дополнения, отражающие текущую потребность в обобщении действующей системы кредитования и расчетов. По результатам работы отдельных хо-

<sup>1</sup> Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981—1985 годы и на период до 1990 года, с. 199.

зяйственных организаций, эффективности использования кредитов практикуется оперативные совещания работников банка и обслуживаемых ими организаций.

Особенность экономической работы банка состоит в том, что она осуществляется на базе управления денежными и кредитными отношениями во взаимодействии с партийными и советскими органами. Отделения банка, как правило, тесно контактируют с руководящими организациями района. Зачастую управляющие отделениями банка являются депутатами местных советов, проводят большую работу по развитию экономики района. Банком практикуется создание комплексных бригад по обследованию работы хозяйственных организаций, в состав которых помимо банковских работников включаются представители вышестоящего хозяйственного звена, финорганов, органов народного контроля, специалисты предприятий и организаций, что существенно повышает уровень контроля за деятельностью организаций.

В низовом банковском звене экономическая работа проводится не только в соответствии с актуальными народнохозяйственными проблемами, но и с учетом специфики хозяйственно-финансовой деятельности конкретных предприятий. Это может быть анализ причин накопления сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, нарушения платежной дисциплины, отвлечения оборотных средств в капитальные затраты, невыполнения планов по выпуску и реализации продукции, планов по товарообороту.

Уровень экономической работы в значительной степени повышается в результате организации контроля за деятельностью социалистических предприятий, рациональным использованием материальных и денежных ресурсов. В отделениях Госбанка практикуется оперативное наблюдение за работой предприятий и организаций, позволяющее предупреждать негативное влияние возникающих отрицательных явлений на результаты хозяйственно-финансовой деятельности предприятий.

Эффективность экономической работы более высока в тех учреждениях банка, где умело организован труд работников, где заботятся о повышении их квалификации, налажен обмен опытом, обсуждение итогов ревизий, материалов проверок.

## **2. Структура банковского аппарата и его участие в управлении кредитом и безналичными расчетами**

Организационные принципы управления кредитом и безналичными расчетами определяют структуру управления банковским делом. В соответствии с принципом демократического централизма обеспечивается соотношение централизации и децентрализации в структуре управления, устанавливается степень распределения власти по вертикали между различными звеньями кредитной системы; мера их ответственности и роль в осуществлении банковского контроля.

Полнота полномочий на высшем и низшем уровнях иерархиче-



политику в соответствии с его уставом, утвержденным Советом Министров СССР, а также руководствуясь соответствующими законами, постановлениями и решениями Советского правительства. Во главе Правления Госбанка стоит председатель Правления Госбанка, который пользуется в установленном порядке правами министра СССР. Председатель Правления Госбанка СССР издает приказы и утверждает инструкции по всем видам деятельности банка, разрешает открытие и закрытие контор, отделений и агентств, устанавливает численность административно-управленческого персонала, утверждает положения об управлениях, отделах центрального аппарата, отдельных учреждениях банка, а также осуществляет другие мероприятия, обеспечивающие выполнение задач, возложенных на Госбанк СССР.

В центральном аппарате управления создаются отраслевые, функциональные управления или отделы. Всего таких управлений, которые непосредственно управляют кредитом и расчетами, в настоящее время имеется 17 (планово-экономическое управление, управление денежного обращения, управление кредитования машиностроительной промышленности, управления кредитования торговли и т. д.); помимо этих подразделений функции управления кредитом и расчетами выполняет Центральная бухгалтерия Госбанка СССР, а также ревизионное управление.

Планово-экономическое управление (ПЭУ) выполняет сводную, экономическую, методическую и исследовательскую работу в области кредитования и безналичных расчетов. Особое место при этом занимают мероприятия по выполнению функций Госбанка в интересах усиления влияния кредита и денег на повышение эффективности общественного производства и качества работы. ПЭУ разрабатывает предложения по соблюдению принципов кредитования, изучает перспективу дальнейшего развития денежных и кредитных отношений, готовит материалы по общим вопросам кредитования, денежного обращения и расчетов, осуществляет общее методическое руководство деятельностью по составлению и анализу выполнения кредитных планов, организации кредитования и расчетов, составляет проекты сводных годовых и квартальных кредитных планов, заключения по проектам планов экономического и социального развития страны и Государственного бюджета СССР, анализирует баланс Госбанка, структуру ресурсов и кредитных вложений, а также осуществляет ряд других мероприятий, вытекающих из функций кредитной системы. Управление кредитом и расчетами строится в увязке с задачами в области укрепления денежного обращения с учетом состояния экономики, системы ценообразования, финансирования народного хозяйства. Важное значение при этом имеет работа банка по повышению эффективности общественного производства, качества работы социалистических предприятий.

Отраслевые управления Правления Госбанка организуют кредитование и безналичные расчеты, а также связанную с этими операциями плановую и экономическую работу в системе банка по

предприятиям и организациям соответствующей отрасли народного хозяйства. Их структура определяется характером, структурой и масштабами соответствующей отрасли народного хозяйства, с экономическими связями с другими отраслями. Всего в Правлении Госбанка в настоящее время насчитывается 14 отраслевых управлений. В их задачу входит составление и выполнение планов кредитования по соответствующим министерствам, ведомствам и отраслям хозяйства, экономический анализ их хозяйственной и финансовой деятельности, ведение всей оперативной кредитной и расчетной работы с министерствами, ведомствами и органами хозяйственного руководства на местах, с конторами, а нередко и с отделениями Госбанка по экономическим вопросам работы данной отрасли хозяйства. В частности, в число текущих вопросов, которые решаются на уровне кредитных управлений, могут входить предложения министерств или низовых учреждений банка с дополнительным предоставлением кредита (сверх сумм, предусмотренных в кредитном плане), об изменениях в режиме кредитования и расчетов предприятий, не выполняющих плановые задания, о кредитовании под гарантию вышестоящего звена, о замене используемых конкретными хозяйственными организациями форм безналичных расчетов.

Отраслевое управление составляет перспективные планы кредитования, изучает процессы, происходящие в сфере расчетов обслуживаемых отраслей, разрабатывает мероприятия по совершенствованию кредитования, расчетов, готовит проекты соответствующих решений Совета Министров ССР, заключения по вопросам, вносимым в правительство министерствами и ведомствами, а также советами министров союзных республик, рассматривает годовые отчеты контор Госбанка, те или иные предложения в части, относящейся к кредитованию соответствующей отрасли народного хозяйства.

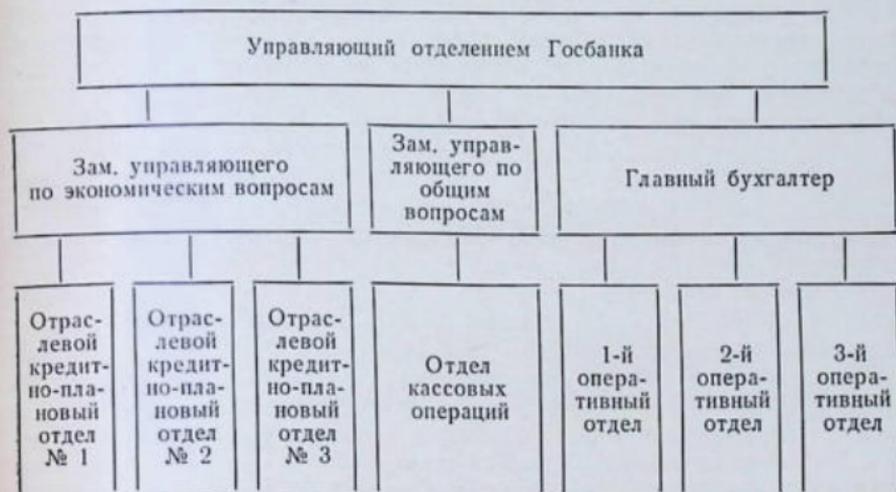
Республиканские (в союзных республиках) конторы Госбанка осуществляют управление кредитными и расчетными отношениями в рамках союзной республики и в отношении республиканских министерств, а также предприятий и организаций республиканского и союзно-республиканского подчинения. Структура республиканской конторы Госбанка построена на основе тех же принципов, что и Правления Госбанка. Кроме планово-экономического управления, управления денежного обращения, бухгалтерии расчета и расчетов осуществляют в зависимости от отраслей хозяйства несколько (5—7) кредитных управлений. В их функции входит планирование и распределение кредитов в рамках утвержденного плана по расположенным на территории республики областным (краевым, республиканским АССР) конторам Госбанка и хозяйственным организациям.

На уровне республиканской (союзной республики) конторы Госбанка реализуется территориально-отраслевая направленность управления денежными потоками. В компетенцию отраслевых

управлений и планово-экономического управления республиканской конторы Госбанка не входит составление сводного кредитного плана, но распределение кредитов по отраслям народного хозяйства в пределах республики происходит по указаниям отраслевых управлений. Следовательно, отраслевой аспект их деятельности находит отражение в маневрировании кредитами, в распределении лимитов кредитования и их оформлении.

Территориально-отраслевой аспект управления кредитом и расчетами сохраняется на уровне областной (краевой, республиканской АССР) конторы Госбанка<sup>1</sup>. В обязанности областной конторы входят: руководство работой подчиненных ей отделений; обеспечение выполнения указаний Правления Госбанка и республиканской (союзной республики) конторы по вопросам кредитования и расчетов; анализ эффективности кредитования; обобщение практики кредитования и расчетов в отраслевом разрезе и применительно к отдельным предприятиям и организациям; подведение итогов практики применения дифференцированного режима кредитования и расчетов; рассмотрение причин изменения в структуре кредитных вложений по видам ссуд и укрупненным объектам; изучение состояния материальных запасов у кредитруемых предприятий и организаций. В составе аппарата областной конторы имеются планово-экономический отдел, отдел денежного обращения, бухгалтерия и отраслевые кредитные отделы.

**Структура аппарата управления  
Ленинградского отделения Госбанка г. Москвы**



Непосредственное кредитно-расчетное обслуживание хозяйственных организаций сосредоточено в отделениях (агентствах) Госбанка, в городских и операционных управлениях контор.

<sup>1</sup> В крупных городах помимо областных контор функционируют городские конторы.

Структура аппарата управления низового кредитного учреждения — отделения (агентства) Госбанка определяется характером и масштабами кредитуемых отраслей хозяйства в соответствующем экономическом районе.

В обязанности управляющего отделением Госбанка входит общее руководство работой отделения. Он несет ответственность за общее состояние работы в банке по кредитованию и расчетам, принимает решения и обеспечивает проведение необходимых мероприятий по улучшению обслуживания предприятий и организаций, совершенствованию методов работы, внедрению счетных машин и средств оргтехники.

Работа кредитно-плановых отделов (в зависимости от объема работы их может быть в отделении от одного до четырех) организуется в отраслевом направлении. Экономисты (кредитные работники) отделения банка в зависимости от экономики района специализируются соответственно на обслуживании промышленных предприятий, торговых организаций, предприятий местного хозяйства, сельскохозяйственных предприятий. В небольших отделениях кредитные работники могут обслуживать самый разнообразный круг хозяйственных организаций. Зачастую за экономистом (кредитным работником) закрепляется одно-два крупных предприятия, до 10 и более мелких кредитуемых хозяйственных организаций, а также ряд некредитуемых предприятий и организаций. Для обслуживания предприятий-гигантов (таких, к примеру, как московское объединение ЗИЛ, «Серп и Молот») выделяется работник, имеющий незначительный круг другой клиентуры. Экономист (кредитный работник) — это квалифицированный специалист и непосредственный проводник политики государства в области кредитования и расчетов; он является организатором кредитно-расчетных отношений — рассматривает возможности предоставления кредитов, определяет сроки их погашения, проверяет обеспечение ссуд, наблюдает за хозяйственно-финансовым состоянием предприятий и организаций, осуществляет предварительный и последующий банковский контроль, анализирует эффективность предоставленных кредитов.

В сфере безналичных расчетов экономист (кредитный работник) рекомендует предприятиям наиболее рациональные формы расчетов, учитывая при этом специфику их хозяйственно-финансовой деятельности и особенности экономических отношений между ними. Далее, он проверяет соблюдение правил расчетов и правомерность получения расчетных и платежных кредитов. Особое значение в процессе осуществления безналичных расчетов имеет контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности. Периодически экономист (кредитный работник) проверяет своевременность представления в банк расчетных документов и причины отказа от акцепта.

Важная задача управления кредитом и расчетами состоит в том, чтобы посредством экономических и административных методов стимулировать хозяйственную деятельность социалистиче-

ских предприятий и организаций, создавать условия для выполнения государственных планов.

Работа по управлению кредитом и безналичными расчетами в кредитно-плановых отделах отделений банка сочетается с деятельностью операционных отделов, работники которых принимают документы от хозяйственных организаций, следят за правильностью их оформления и сдачей в банк в установленные сроки, ведут лицевые, расчетные, текущие, ссудные счета предприятий. На базе движения денежных средств по счетам предприятий работники банка могут оценивать состояние платежной дисциплины как на уровне отдельных предприятий и организаций, так и на народнохозяйственном уровне и проводить мероприятия по более эффективному управлению кредитом и безналичными расчетами.

### 1. Содержание механизма краткосрочного кредитования

В условиях социализма кредит используется в целях дальнейшего укрепления и развития хозяйственного расчета, обеспечения бесперебойного кругооборота фондов, систематического роста производительности труда и повышения эффективности общественного производства. Общие экономические задачи, решению которых призван способствовать кредитный механизм, определяются экономическими законами социализма. Государство устанавливает принципы кредитования, исходя из возвратного характера движения заемных средств. Эти принципы являются критериями для определения элементов кредитного механизма и их содержания.

Кругооборот фондов выступает объективной основой кредитных отношений, определяет специфические особенности кредитного механизма в отдельных отраслях народного хозяйства. Кредитный механизм обслуживает две функции кредита — перераспределительную и замещение денег в обращении. Последняя функция реализуется через систему безналичных расчетов. Несмотря на взаимосвязь названных функций, практическое использование каждой из них имеет свои специфические черты в организации, а также свои приемы, способы и формы управления денежным оборотом. Вот почему совершенно правомерно выделение самостоятельного понятия кредитного механизма или механизма кредитования, связанного с использованием кредита только в его перераспределительной функции.

Под механизмом кредитования следует понимать способы реализации перераспределительной функции кредита, которые представляют собой совокупность приемов, связанных с аккумулярованием кредитных ресурсов, определением границ использования кредита, методами его предоставления заемщикам и контролем за соблюдением основных принципов кредитования с целью повышения эффективности всего общественного производства. К элементам кредитного механизма при прямом банковском кредитовании относятся: принципы разграничения оборотных средств на собственные и заемные, объекты кредитования, виды

кредитов, кредитное планирование, аккумулирование средств на счетах в банке, методы кредитования, условия дифференциации кредитных отношений банка с хозяйством.

Перечисленные элементы кредитного механизма непосредственно вытекают из принципов кредитования. Принцип целевого использования кредита предполагает, что кредитный механизм должен определять общие границы использования заемных средств, обусловленные характером кругооборота фондов заемщика и разграничения оборотных средств на собственные и заемные, а также объектом кредитования. Целевое использование кредита не может быть осуществлено без установления порядка выдачи ссуд и режима планового регулирования задолженности. Срочность кредита требует от кредитного механизма регламентации порядка, методов определения сроков погашения заемных средств. Из принципа обеспеченности ссуд вытекает требование, что кредитный механизм должен определять характер движения кредита и форму согласования этого движения с обеспечением, т. е. материальным процессом производства и обращения товаров. Движение кредита зависит от того, связаны ли его выдача и погашение непосредственно с ходом процесса производства или обращения или только с результатами этого процесса (с изменением остатка кредитуемых ценностей затрат), а форма согласования зависит от вида ссудных счетов. В процессе кредитования необходимо обеспечить контроль за соблюдением всех принципов кредитования, который определяет дифференцированный подход банка к заемщику. Характер движения кредита, форма ссудного счета, конкретный порядок выдачи и погашения кредита, режим планового регулирования задолженности характеризуют в совокупности метод кредитования.

Единство элементов кредитного механизма определяется тем, что оно основано на осуществлении перераспределительной функции кредита и неразрывно связано с принципами кредитования. Между ними существует постоянная взаимосвязь и взаимообусловленность. Например, при прямом банковском кредитовании ссуды предоставляются на формирование конкретных элементов производственных фондов и фондов обращения, стоимость этих элементов изменяется под влиянием материального производственного процесса у заемщика. В результате движение заемных средств, выдача и погашение ссуд могут быть непосредственно связаны с названным процессом, а плановый и фактический предел задолженности — определяться материальным обеспечением.

Принцип разграничения оборотных средств на собственные и заемные и связанный с ним порядок наделения предприятий собственными оборотными средствами оказывает непосредственное влияние на аккумулирование ресурсов для кредитования и формы ссудных счетов, а также определяет отраслевую специфику объектов кредитования. Перевод промышленных предприятий, наделенных собственными средствами в полной сумме норматива, на кредитование при условии долевого участия собственных и заем-

ных средств в формировании норматива делает необходимым изъятие части собственных средств и депонирование их на отдельном счете. Изъятые средства являются ресурсом кредитования на долевых началах, а с помощью кредитного механизма осуществляется оперативное регулирование общего объема средств, находящегося в обороте у заемщика. Поэтому требуется такая форма ссудного счета, которая позволяет ежедневно изменять уровень задолженности в соответствии с фактической потребностью в средствах. Использование кредита для формирования норматива оборотных средств определяет особый характер объектов кредитования — кредитруемые запасы и затраты относительно постоянны, их величина изменяется под влиянием различных несезонных факторов.

Объекты кредитования, т. е. отдельные элементы фондов предприятий и организаций, определяют характер функционирования кредитного механизма. Если кредит предоставляется на формирование оборотных средств, то относительно быстрая оборачиваемость оборотных производственных фондов и фондов обращения в большинстве случаев позволяет ограничить срок кредитования пределами года, а формирование за счет кредита основных фондов заставляет прибегать к долгосрочному кредитованию. Это определяет характер ресурсов, используемых для кредитования объектов, и порядок их аккумуляции. Данная особенность позволяет выделить механизмы краткосрочного и долгосрочного кредитования народного хозяйства.

Изменения в структуре кредитного механизма в значительной степени обуславливаются количественным и качественным развитием объектов кредитования. Укрупнение объектов кредитования — закономерный процесс развития кредитных отношений, поскольку на укрупненных объектах кредитования возможно более полно учитывать собственные оборотные средства заемщика, лучше маневрировать банковским кредитом в соответствии с кругооборотом фондов, при упрощении техники банковских операций и планового регулирования кредита. Однако укрупнение объектов кредитования требует изменения организации работы банка по контролю за целевым использованием заемных средств. Укрупненный объект кредитования сокращает возможность дифференциации процентных ставок в зависимости от целевого использования ссуды. Единственным критерием при установлении платы за кредит в этом случае может быть отклонение общего уровня задолженности от плановой величины.

Количественное изменение объектов кредитования, приводящее к участию кредита на всех стадиях кругооборота фондов, которое означает последовательное вложение заемных средств сначала в запасы товарно-материальных ценностей, затем в затраты производства, готовую продукцию и т. д., требует изменения характера движения кредита и выбор метода кредитования, обеспечивающего автоматический переход заемных банковских средств с одного объекта на другой без технического оформления.

В противном случае возрастает трудоемкость банковских операций.

Изменение принципов дифференциации кредитных отношений банка с хозяйством неизбежно приводит к изменениям порядка выдачи и погашения кредита, способов планового регулирования уровня задолженности, организации банковского контроля при кредитовании по обороту и по остатку.

Кредитный механизм является одним из основных элементов хозяйственного механизма. Большое значение для правильного построения и функционирования механизма кредитования имеет учет особенностей ценообразования (регулирование разниц в ценах, структура оптовых цен, определяющая цену кредитования), порядка перечисления средств в бюджет, системы планирования общественного производства и распределения, нормирования отдельных элементов оборотных средств, организации безналичных расчетов. Особенно тесно связан в своем функционировании кредитный механизм с безналичным денежным оборотом, что вытекает из взаимосвязи перераспределительной функции кредита и функции замещения действительных денег кредитными, которые раскрывают разные стороны одной экономической категории. Из взаимосвязи кредитного механизма и расчетов следует, что развитие первого в значительной степени должно определяться закономерностями развития платежного оборота. Условием непрерывности общественного производства и его ускорения является возможность реализации изготовленной продукции до того, как покупатель высвободит из своего оборота денежные средства. Эта задача решается с помощью кредита, а способ решения определяется выбором вида ссуды и закономерностями развития самого платежного оборота, выражающимися в повышении его интенсивности по мере хозяйственного развития, а также в увязке авансирования средств с объемом совокупного общественного продукта и особенностями кругооборота фондов.

Эти закономерности платежного оборота социалистического хозяйства привели к преимущественному использованию такого метода кредитования, который обеспечивает своевременность расчетов в сочетании с последующим контролем за правомерностью авансирования средств платежному обороту. Конечно, кредит не является единственным инструментом обеспечения непрерывности платежного оборота. Пассивное приспособление кредитования к безналичному обороту, которое имело место в начале кредитной реформы 1930—1932 гг. при кредитовании по коррентному счету, привело к нарушению принципов хозяйственного расчета и требований закона денежного обращения. Речь может идти только об активном взаимодействии кредитования и расчетов в народном хозяйстве.

Использование финансов и кредита также тесно переплетается в практике социалистического хозяйствования; они являются важными инструментами единой государственной политики. Границы использования банковского кредита для формирования оборотных

средств непосредственно связаны с их нормированием; для осуществления капитальных затрат используются финансовые и кредитные источники. Однако финансы и кредит являются самостоятельными категориями, выражают определенную сторону социальных производственных отношений, имеют свои отличительные черты, играют только им присущую роль в хозяйстве, что предполагает самостоятельное определение понятий кредитного механизма и финансового механизма для выявления закономерностей их функционирования.

## 2. Характеристика объектов банковского кредитования

Объектами банковского кредитования выступают запасы материальных ценностей и затраты, возникающие в результате кругооборота средств и выражающие временную потребность предприятий в дополнительных денежных ресурсах. Кредит используется для формирования запасов и осуществления затрат, обеспечивающих возврат банковских ссуд, при условии, что эти запасы и затраты необходимы для целей социалистического воспроизводства и не возникли в результате недостатков хозяйственно-финансовой деятельности предприятий.

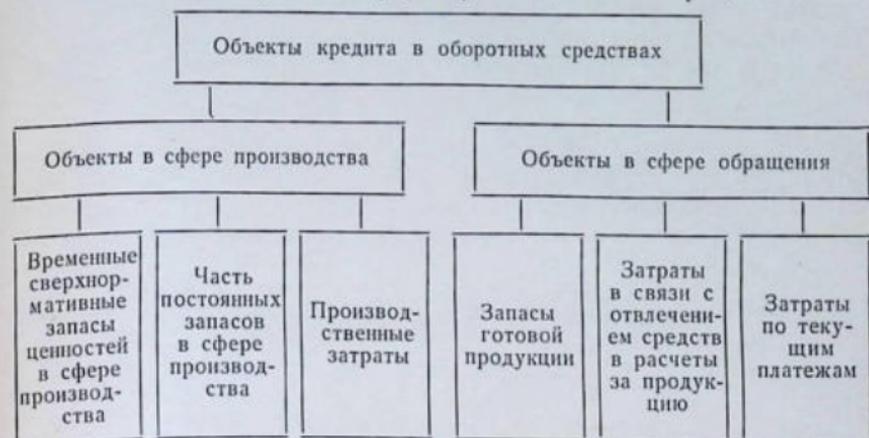
Объекты банковского кредитования устанавливаются исходя из принципов кредитования. Всякий объект прежде всего является плановым. Банк заранее определяет сферу применения кредита, исключает объекты, не вытекающие из народнохозяйственного плана и идущие вразрез с требованиями закона планового, пропорционального развития народного хозяйства. Целевой характер банковского кредита обуславливает необходимость отражать в объектах кредитования основной закон социализма. Объектом кредитования могут быть не только затраты, обеспечивающие высокую прибыль, но и отражающие объективную потребность хозяйства, вытекающую из целей социалистического общества. Сферой приложения кредита выступают запасы и затраты, в большой степени содействующие повышению эффективности производства, а значит, повышению благосостояния трудящихся.

В соответствии с принципом срочности кредита из общей совокупности товарно-материальных ценностей и затрат выделяются объекты, обеспечивающие погашение ссуд в определенный срок. Принцип обеспеченности кредита означает, что объектами кредитования могут быть объекты, которые выражают связь кредита с товарно-материальными ценностями. Ссуда, имеющая конкретное обеспечение, позволяет в лучшей степени добиться плановости, целевого характера и срочности пользования кредитом.

В зависимости от сферы функционирования кредита в кругообороте средств предприятий различают кредиты в основные и оборотные средства. Основные средства как объекты кредитования включают в себя затраты на реконструкцию, техническое перевооружение, на сооружение новых объектов производственного

назначения, а также жилищное, культурно-бытовое строительство. Оборотные средства функционируют в сфере производства и обращения. Объемы кредитования сферы производства и обращения примерно одинаковы.

К объектам кредитования относятся запасы товарно-материальных ценностей, затраты в сфере производства и обращения.



Необходимость кредитования сферы производства возникает в связи с накоплением сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, тары, запасных частей, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и инструментов. Такое накопление обусловлено сезонностью поступления сырья, производства и сбыта продукции. Например, интенсивное поступление сырья от сдатчиков сельскохозяйственной продукции (колхозов, совхозов, населения) в III и IV кварталах резко увеличивает запасы сырья на складах заготовительных организаций и промышленных предприятий, в связи с чем у них возрастает потребность в дополнительных денежных ресурсах. Собственных оборотных средств, формируемых исходя из минимальной потребности, бывает недостаточно для создания запасов ценностей, обеспечивающих выполнение производственной программы. Поэтому кредит — вполне закономерное явление, объективно отражающее потребность социалистических предприятий и организаций в использовании заемных средств.

Так, сезонные запасы товарно-материальных ценностей могут создаваться вследствие перерывов в работе транспорта. На время прекращения навигации промышленные предприятия, расположенные вдали от железных дорог, вынуждены создавать производственные запасы в размерах, обеспечивающих бесперебойный процесс производства.

Однако географические и климатические условия, порождающие сезонность в поступлении товарно-материальных ценностей, не являются единственной причиной, вызывающей потребность в

банковском кредите. Временное накопление сверхнормативных запасов происходит в результате досрочной поставки производственных материалов, изменения плановых заданий, перехода на выпуск новой продукции повышенного качества (в частности, при необходимости пусконаладочных работ). Особую группу объектов кредитования составляют излишние и ненужные товарно-материальные ценности, временно осевшие на складах хозяйственных организаций. Излишними и ненужными такие материалы становятся лишь для данного конкретного предприятия, поэтому при наличии плана их реализации банк может предоставить кредит на срок, необходимый для их ликвидации.

Объектом кредитования в сфере производства помимо сверхнормативных запасов выступает также часть постоянных нормативных запасов производственных материалов и незавершенного производства, где на долю заемных средств приходится от 40 до 50 % норматива оборотных средств.

Затраты производства как объекты кредита — это расходы, осуществляемые в процессе производства. К ним относятся вложения средств в незавершенное производство и расходы будущих периодов. В легкой и пищевой промышленности, сельском хозяйстве объектом кредитования могут быть также денежные затраты в период перерыва в производственном процессе. У ряда предприятий легкой и пищевой промышленности (сахарных и консервных заводов и т. д.) предусматриваются плановые простои на время проведения капитального ремонта. В период таких простоев возникает потребность в заемных средствах для оплаты издержек производства, поскольку собственная выручка от реализации отсутствует. В сельском хозяйстве, где разрыв между периодом осуществления производственных затрат и выходом продукции особенно велик, возрастает потребность в кредитовании затрат растениеводства и животноводства. Так, совхозы преимущественно в I и II кварталах получают ссуды на проведение прямых затрат текущего года, на общепроизводственные, общехозяйственные расходы и другие нужды. Колхозам выдаются ссуды не на отдельные виды производственных затрат, а на покрытие сезонного недостатка средств, в том числе на расходы по оплате труда колхозников.

К объектам кредитования в сфере обращения в первую очередь относится готовая продукция. Образование запасов готовой продукции может быть обусловлено как сезонностью, так и кратковременной потребностью в них, вызванной отклонением от плановых заданий. В первом случае речь идет о сезонном накоплении товаров на складах промышленных предприятий, торговых, сбытовых и снабженческих организаций. Так, в промышленности в зимний период могут возникать значительные запасы товаров летнего ассортимента, на складах торговых организаций к началу сезона оседают товары сезонного спроса, на базах создаются запасы консервированных и свежих овощей для зимнего хранения. Аналогичное положение наблюдается у сбытовых и снабженче-

ских организаций, накапливающих на складах товары, необходимые для реализации.

Готовая продукция может стать объектом кредитования и в силу непредвиденных (внеплановых) обстоятельств. У промышленного предприятия, перевыполнившего производственную программу по выпуску товарной продукции, на складах собираются товары, реализация которых требует дополнительного времени. Из-за несвоевременной или неполной подачи железнодорожных вагонов на складах промышленных предприятий, сбытовых и снабженческих организаций могут возникнуть сверхнормативные запасы товаров. Вместе с ростом запасов готовой продукции увеличивается потребность предприятий в дополнительных денежных средствах. Кредит восполняет недостаток собственных оборотных средств, необходимых для продолжения нормальной хозяйственной деятельности.

Объектом кредитования является также часть постоянных запасов готовых изделий в несезонных отраслях. Ссуды на формирование постоянных запасов ценностей получают предприятия с несезонным характером кругооборота средств, а также торговые и снабженческо-сбытовые организации. Основанием для участия банковского кредита в минимальных запасах готовых изделий служат постоянные колебания величины минимальных остатков готовой продукции и товаров, а в связи с этим — отклонения фактической потребности в денежных средствах от норматива собственных оборотных средств.

Готовая продукция может кредитоваться банком как на складе предприятия, так и во время ее движения от поставщика к покупателю. Момент отгрузки готовой продукции и момент получения денежных средств за нее не совпадают. При применении акцептной формы расчетов денежные средства за отгруженный товар поступают поставщику только после акцепта счетов за товары, т. е. по истечении срока пробега документов от банка поставщика до банка покупателя и обратно. В период транспортировки ценностей у поставщика возникает потребность в оборотных средствах для продолжения процесса производства (закупка производственных материалов, выплата заработной платы и т. п.). Это обуславливает необходимость компенсации собственных оборотных средств, отвлеченных в сферу обращения. Такая компенсация осуществляется за счет банковских ссуд, и объектом кредитования является стоимость отгруженных товаров.

В сфере обращения объектом кредитования выступают также затраты по текущим платежам, не покрытые собственными средствами и вызывающие в связи с этим затруднения в платежном обороте хозяйственных организаций. За счет заемных средств оплачиваются товарно-материальные ценности, поступающие в распоряжение покупателя в виде сырья, производственных материалов, полуфабрикатов и товаров. Объектом кредитования в данном случае служат товарно-материальные ценности, так же как и при кредитовании сверхнормативных и нормативных запасов

ценностей. Но за указанным внешним сходством скрываются существенные различия. При предоставлении ссуд для текущих платежей оплата товарно-материальных ценностей производится в силу того, что у покупателя в данный момент нет собственных оборотных средств. По своей экономической природе такие затраты выражают внеплановую потребность в денежных средствах. Они возникают из-за колебаний в кругообороте средств и большей частью носят эпизодический характер.

Объекты кредитования можно подразделить на отдельные (обособленные) и укрупненные. Отдельным объектом кредитования выступают разнообразные виды товарно-материальных ценностей и затрат. Каждая конкретная ссуда обслуживает здесь движение определенной разновидности товаров и эксплуатационных расходов. Кредит не переходит от одного объекта к другому, а заканчивает свое движение по мере завершения кругооборота того или иного элемента оборотных средств. Укрупненный объект включает несколько видов товарно-материальных ценностей и затрат. Так, наряду с кредитованием сырья предприятие может получать в банке заемные денежные средства под запасы незавершенного производства и готовой продукции. Погашение кредита в таком случае должно наступить не в связи с завершением кругооборота сырья (как у отдельного объекта), а в результате завершения общего кругооборота средств, охватывающего движение товарно-материальных ценностей и затрат в совокупности.

В современной банковской практике преобладают укрупненные объекты, что требует усиления банковского контроля за общим ходом производственного процесса.

### 3. Виды банковских кредитов

Под видом банковского кредита следует понимать определенный его тип, удовлетворяющий кратковременные производственные потребности социалистических предприятий в дополнительных денежных средствах. Специфика вида кредита определяется объектом кредитования. Банковские кредиты можно классифицировать в зависимости от объектов кредитования, метода разграничения оборотных средств на собственные и заемные, а также обеспеченности ссуд (см. с. 81).

В группе банковских кредитов наибольший удельный вес занимают кредиты под товарно-материальные ценности. На 1 января 1981 г. на долю этих ссуд в общем объеме заемных средств по народному хозяйству приходилось 68%<sup>1</sup>.

В зависимости от методов разграничения оборотных средств на собственные и заемные за счет кредита могут создаваться сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, часть нормативных постоянных запасов товарно-материальных ценно-

<sup>1</sup> Рассчитано по данным ежегодника «Народное хозяйство СССР в 1980 г.», с. 529.



стей и затрат, а также производиться текущие платежи при наличии разрыва в платежном обороте.

Банковские ссуды могут иметь прямое и косвенное материальное обеспечение или совсем его не иметь. К кредитам, имеющим прямое (непосредственное) обеспечение, относится подавляющая часть ссуд; кредиты под товарно-материальные ценности, находящиеся в сфере производства и в сфере обращения; кредиты под отгруженные товары.

Кредиты, имеющие косвенное обеспечение, охватывают прежде всего ссуды на заработную плату. Потребность в них возникает в связи с затруднениями в платежном обороте. В момент предоставления заемных средств им не противостоят конкретные материальные ценности; они выдаются в размере денежных средств, недостающих для выплаты заработной платы. Потребность в дополнительных денежных средствах чаще всего бывает обусловлена отвлечением собственных средств предприятия в сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей. И хотя непосредственно данному кредиту не противостоят товарно-материальные ценности, реально он обеспечен соответствующим товарным покрытием. К кредитам, не имеющим материального обеспечения, относятся кредиты на временное восполнение собственных оборотных средств, под распоряжения на изъятие прибыли и перераспределение оборотных средств, на гарантированную оплату труда колхозников.

Кроме указанных критериев, можно выделить и более частные элементы классификации ссуд. Так, по периоду пользования

кредиты можно подразделить на: во-первых, кредиты, привлекаемые предприятиями на срок не более 90 дней (ссуды, которые хозяйственные организации получают внутри квартала и зачисляются как дополнение к уже имеющимся ссудам); во-вторых, кредиты, срок использования которых не выходит за пределы года (подавляющее большинство кредитов, обслуживающих кругооборот оборотных средств социалистических предприятий); в-третьих, кредиты, срок пользования которыми выходит за пределы одного года (ссуды на восполнение недостатка собственных оборотных средств, на расходы будущих периодов, связанные с проведением работ по подготовке новых производств и освоением новых видов продукции, под сверхнормативные запасы производственных материалов, незавершенного производства и готовой продукции, образовавшиеся в связи с выпуском новой продукции, повышением ее качества).

По срокам погашения ссуды бывают срочные, отсроченные и просроченные. Срочными называются ссуды, срок погашения которых наступил либо наступает в ближайший период времени. К отсроченным относятся кредиты, срок окончательного погашения которых отодвинут на более поздний период. Пролонгация (отсрочка погашения) кредита допускается банком при наличии объективных причин, вызывающих несвоевременный возврат ссуды. Просроченные ссуды, как правило, являются следствием недостатков в работе предприятий, нарушений в кругообороте оборотных средств заемщика.

Кредиты отличаются друг от друга и по размеру платы за них. В банковской практике существуют: кредиты, за пользование которыми применяется обычная (нормальная) процентная ставка; кредиты с повышенной процентной ставкой; беспроцентные кредиты. К кредитам, за которые банки взимают от 1 до 6% годовых, относятся кредиты на выдачу авансов колхозам по договорам контрактации, кредиты под товарно-материальные ценности, расчетные и платежные кредиты, кредиты на расходы будущих периодов, связанные с проведением работ по подготовке новых производств и освоением новых видов продукции, на сезонный разрыв в амортизационных отчислениях для капитального ремонта. Повышенная процентная ставка (8% годовых) устанавливается по кредитам, выдаваемым на формирование сверхплановых запасов, под излишние, ненужные и залежалые ценности, на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств, а также по отсроченной необеспеченной задолженности. За просроченные кредиты предприятия уплачивают банку 10% годовых. Беспроцентные кредиты обслуживают кругооборот оборотных средств несезонных отраслей промышленности при замещении кредитом части норматива собственных оборотных средств<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> За оборотные активы в соответствующей части с 1967 г. предприятия вносят плату за фонды.

Кредиты можно разграничить и по их взаимосвязи с планом. С точки зрения их охвата планированием банковские ссуды являются плановыми, так как все они находят свое отражение в кредитном плане. Вместе с тем с точки зрения взаимосвязи кредитов с планами конкретных предприятий-заемщиков банковские ссуды подразделяются на *плановые* и *внеплановые*. К первой группе относятся кредиты, предназначенные для конкретных предприятий. Во вторую группу входят кредиты, планируемые общей суммой безотносительно к потребности конкретных ссудополучателей в предстоящем плановом периоде.

Взаимосвязь банковского кредитования с планами социалистических предприятий порождает кредиты лимитированные, нелимитированные, предоставляемые с учетом так называемой контрольной цифры и планового размера кредита. Ограничение размера ссуд посредством установления определенного предела (лимита или контрольной цифры) предполагает создание у заемщика запасов товарно-материальных ценностей, соответствующих действительной производственной потребности.

Сфера использования банковских кредитов постоянно расширяется. Наиболее интенсивно развиваются кредиты, обеспечивающие текущие платежи при наличии разрыва в платежном обороте (платежные кредиты), а также кредиты, предоставляемые промышленным предприятиям с несезонным характером производства, по принципу долевого участия собственных и заемных средств (кредитов банка). С повышением эффективности общественного производства все большее распространение получают кредиты, способствующие усилению хозяйственной инициативы, повышающие ответственность предприятий за правильное использование полученных ссуд (кредиты под запасы товарно-материальных ценностей, используемых для обновления ассортимента и улучшения качества продукции, подсортировки товаров и создания запасов готовых изделий нужного ассортимента, предусмотренного прямыми договорами предприятий с торгующими организациями).

Такие кредиты позволяют предприятиям быстро реагировать на изменения рыночной конъюнктуры и своевременно переходить к производству товаров, отвечающих спросу потребителей. К новым кредитам, которые появились в банковской практике в последние годы, относятся кредиты на подготовку новых производств и другие расходы будущих периодов, кредиты, предоставляемые хорошо работающим предприятиям и организациям при временных финансовых затруднениях, а также ссуды под сверхплановые, излишние и ненужные товарно-материальные ценности.

#### **4. Методы кредитования**

Метод кредитования предопределяет способ предоставления и погашения кредита. Различают кредиты по обороту и кредиты по остатку. В первом случае кредит опосредствует оборот товарно-

материальных ценностей и затрат; отсюда и название этого метода — кредитование по обороту. Степень опосредствования кредитом кругооборота оборотных средств может быть при этом различная. Так, кредит может обслуживать только оборот одного элемента оборотных средств (сырье, основные материалы), их группу (помимо сырья и основных материалов также другие производственные запасы и незавершенное производство) или совокупность оборотных производственных фондов (включая готовую продукцию).

В рамках кругооборота оборотных средств банковский кредит обслуживает самые разнообразные производственные потребности: только запасы товарно-материальных ценностей (к примеру, у предприятий, перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию), запасы и затраты (в тяжелой промышленности, у заготовительных, торговых и сельскохозяйственных предприятий и организаций). Как правило, кредит по обороту удовлетворяет потребности хозяйственных организаций, вытекающие из основной производственной деятельности. В отдельных случаях в сферу кредитных отношений попадают и затраты капитального характера (отчисления в так называемые неделимые фонды колхоза, используемые, в частности, на капитальные затраты).

Различен и удельный вес опосредствования кредитом распределительных операций (налога с оборота, прибыли, разниц в ценах и других отчислений в бюджет). В промышленности чаще всего за счет кредита по обороту производятся отчисления в бюджет налога с оборота, отчисления от прибыли осуществляются с расчетного счета. У заготовительных организаций помимо платежей в бюджет по налогу с оборота за счет кредита оплачиваются разницы в ценах на сельскохозяйственную продукцию.

При кредитовании по обороту совокупных объектов кредитования банковская ссуда следует за движением кредитуемых товарно-материальных ценностей — с момента их поступления (оплаты расчетных документов) до отгрузки и реализации готовой продукции. Здесь кредитуются все фазы движения товарно-материальных ценностей и затраты, весь их оборот; в обороте предприятия находится такая сумма оборотных средств, которая отражает каждодневное изменение кредитуемого объекта.

При кредитовании по остатку кредит опосредствует движение остатка того или иного объекта кредитования: сверхнормативный остаток товарно-материальных ценностей, остаток товаров отгруженных (остаток расчетных документов в пути, сдаваемых в банк на инкассо) и др. Размер ссуды определяется здесь по остатку объекта кредитования на одну из дат того или иного периода. В равной степени это касается и завершающей стадии — возврата кредита. Ссуда погашается по мере высвобождения стоимости в связи со снижением остатков кредитуемых товарно-материальных ценностей и затрат.

Полнота опосредствования кредитом кругооборота оборотных средств при кредитовании по остатку несколько уже, чем при

кредитовании по обороту. Это связано, во-первых, с тем, что здесь в орбиту кредитования попадает не оборот, а остаток товарно-материальных ценностей или затрат. При кредитовании по остатку, во-вторых, не допускается кредитование совокупного объекта: ссуда выдается под один из элементов оборотных средств, в крайнем случае — под укрупненный объект (в рамках производственных запасов), но либо под запасы, либо на затраты, а не в совокупности. Наконец, за счет кредита по остатку не практикуется одновременное кредитование запасов (затрат) и распределительных операций. В случае если хозяйственная организация кредитруется по остатку, платежи по налогу с оборота, отчисления от прибыли производятся с расчетного счета.

Кредиты по обороту и кредитование по остатку имеют и другие характерные признаки. Отличительной чертой кредитов по обороту является авансирование средств, а также платежный характер их предоставления. Кредиты по обороту выдаются банком на оплату расчетных документов без предварительной проверки наличия товарно-материальных ценностей. Кредит авансирует затраты данного предприятия до момента поступления выручки от реализации продукции. При кредитовании по остатку ссуда выдается в порядке компенсации произведенных предприятием затрат. Не случайно в момент получения кредита по остатку предприятие-заемщик представляет в банк документы, подтверждающие наличие товарно-материальных ценностей. Накопление указанных ценностей как бы подтверждает, что в момент возникновения потребности в кредите предприятие уже произвело определенные расходы и нуждается в их компенсации.

Кредитованию по обороту присуща большая маневренность, но при этом не исключается возможность нарушения принципов кредитования. При кредитовании по остатку создаются условия для дополнительного контроля за движением кредитуемых элементов нормируемых оборотных средств. Однако оно обладает меньшей оперативностью и технически более сложно по сравнению с кредитованием по обороту. В целях наиболее рационального использования собственных оборотных средств и банковских ссуд, а также правильного размещения кредитных ресурсов следует сочетать оба метода кредитования.

Предоставление и возврат банковских кредитов учитываются на простом ссудном счете, специальном ссудном счете, специальном расчетном счете. Общим признаком этих счетов является учет образования и погашения задолженности; выдача каждой новой ссуды и, следовательно, сумма долга ссудополучателя всегда фиксируется по дебету ссудного счета, а погашение задолженности отражается по кредиту. Отличия между видами ссудных счетов определяются особенностями кредитования по остатку и по обороту. Кредитование по простому ссудному счету, как правило, является кредитованием по остатку; кредитование по специальному ссудному и специальному расчетному счету —

кредитованием по обороту<sup>1</sup>. Подобное различие предопределяет организационную и техническую сторону кредитования предприятий.

Так, если средства с простых ссудных счетов выданы для покрытия произведенных затрат и под фактически накопленные запасы (остатки) товарно-материальных ценностей, то кредиты, учитываемые на специальных ссудных счетах, предоставляются путем оплаты поступающих расчетных документов за товары и услуги. В организационном отношении это приводит к тому, что заемщик, которому открыт простой ссудный счет, должен по мере накопления запасов выявлять свою потребность в кредите, а для определения размера кредита представлять в банк сведения о сверхнормативных оплаченных остатках кредитуемых товарно-материальных ценностей. Только при наличии таких данных банк может установить потребность в ссуде, величину остатков материальных ценностей, подлежащих кредитованию.

При кредитовании по специальному ссудному счету момент выдачи ссуды не сопровождается проверкой соответствия размера кредита накопленным кредитуемым товарно-материальным ценностям. На стадии оплаты товаров нет необходимости представлять в банк заявление на получение ссуды, а также сведения об остатках кредитуемых товаров. Благодаря платежному характеру кредита (по форме его предоставления) специальный ссудный счет способствует своевременному удовлетворению потребностей предприятий в дополнительных денежных средствах.

Помимо экономической стороны кредитование по специальному ссудному счету характеризуется отличиями технического порядка (по сравнению с кредитами, предоставляемыми с простых ссудных счетов). Оно не сопровождается представлением в банк срочных обязательств о погашении кредита в определенном размере и в согласованный срок. Вместо нескольких срочных обязательств предприятие представляет в учреждение банка одно общее обязательство о выполнении всех условий и правил кредитования.

Некоторые особенности ссудных счетов проявляются в их взаимодействии с расчетными или текущими счетами заемщиков. Погашение кредитов по простому ссудному счету происходит большей частью путем соответствующего списания денежных средств с расчетного или текущего счета хозяйственной организации. Поининому протекает этот процесс при кредитовании с применением специальных ссудных счетов. Чаще всего денежные средства направляются на погашение задолженности по указанному счету, минуя расчетный счет. В некоторых случаях применяется и другой способ возврата. У предприятий легкой и пищевой промышленности, получающих ссуды под сезонные сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей, кредит погашается пу-

<sup>1</sup> Исходя из этого, некоторые экономисты называют специальный ссудный счет оборотным ссудным счетом, а простой ссудный счет — сальдовым ссудным счетом (от слова сальдо, что означает остаток).

тем систематического списания денежных средств с расчетного счета заемщика в виде так называемых плановых платежей.

Характерные черты каждого из видов ссудных счетов можно проиллюстрировать их количеством у того или иного заемщика. Например, простых ссудных счетов у предприятия может быть столько, сколько у него имеется объектов кредитования, а специальный ссудный счет — только один. На специальном ссудном счете, следовательно, концентрируется чаще всего большая часть безналичного оборота предприятий и отражается их общая задолженность банку по полученным кредитам.

Внутри группы простых и специальных ссудных счетов также есть некоторые различия. Простые ссудные счета могут быть не похожи друг на друга по оформлению. Так, при получении ссуды для совершения текущих платежей предприятию не требуется представлять в банк заявление и письменное ходатайство, сведения, подтверждающие закономерность образовавшейся потребности в кредите, и срочные обязательства. В банковской практике довольно часто применяются специальные ссудные счета, обслуживающие кругооборот какого-либо одного элемента оборотных средств (к примеру, сырья и основных материалов). В таких случаях на специальном ссудном счете учитываются кредиты, предоставляемые для образования сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей или для формирования определенной постоянной их части.

Существенно отличаются специальный ссудный счет и специальный расчетный счет, обслуживающие кругооборот оборотных средств колхозов. Все хозяйственные операции колхозов концентрируются на ссудном счете, который представляет собой единый активно-пассивный счет (в этом случае расчетный счет колхоза как самостоятельный лицевой счет закрывается). Следовательно, обороты по специальному расчетному счету шире, чем при кредитовании по специальному ссудному счету.

Выбор той или иной формы ссудного счета зависит от: характера и частоты поставок товарно-материальных ценностей; места заемщика в общественном производстве; задач в области денежного контроля. Рассмотрим действие этих факторов на конкретных примерах.

Заготовительной организации или промышленному предприятию, перерабатывающему сельскохозяйственную продукцию, целесообразно открывать специальный ссудный счет. В период сбора урожая сдатчики сельскохозяйственной продукции интенсивно отгружают ее своим покупателям (заготовительным организациям и промышленным предприятиям). Собственных денежных средств для оплаты этих товаров у покупателей не хватает, поскольку размер собственных оборотных средств установлен исходя из минимальных остатков товарно-материальных ценностей. В таких условиях регулярные платежи за поступающие ценности обеспечивает только кредитование по специальному ссудному счету. Применение простого ссудного счета не могло бы предотвратить

возникновение финансовых затруднений, поскольку для получения кредита требуется ежедневное представление в банк сведений о фактических остатках товарно-материальных ценностей. С точки зрения оформления кредита такая задача оказалась бы для предприятий невыполнимой. При большой номенклатуре сырья и его различной оценке практически невозможно правильно учесть движение кредитуемых товаров (поступление и расход) и определить остатки, подлежащие кредитованию.

Следовательно, как при систематических, так и при неравномерных поставках товарно-материальных ценностей наиболее приемлемым является кредитование по спецсудному счету. При разовых поставках товаров используется простой судный счет.

Выбор той или иной формы судного счета зависит от места заемщика в общественном производстве. К примеру, заготовительной организации целесообразно открыть специальный судный счет для того, чтобы обеспечить своевременную выплату денежных средств колхозам и совхозам за реализуемую ими сельскохозяйственную продукцию. При наличии специального судного счета у заготовительной организации более оперативно проходит погашение кредита сельскохозяйственными организациями. Вместе с переходом сельскохозяйственного сырья от колхозов и совхозов к заготовительным организациям трансформируется и межотраслевая задолженность по банковским кредитам.

Необходимость усиления банковского контроля также влияет на выбор формы судного счета. В некоторых случаях учреждению банка целесообразно сосредоточить учет задолженности по тому или иному виду кредита на простом судном счете. Применение такой формы может быть обусловлено необходимостью организовать наблюдение и контроль за движением кредита и товарно-материальных ценностей. С простого судного счета чаще всего кредитуется сверхнормативные остатки готовых изделий, осевших на складах предприятий легкой и пищевой промышленности. Простой судный счет применяется также для учета задолженности по судам под излишние и ненужные товарно-материальные ценности. Возникающая возможность усиления банковского контроля при кредитовании по простому судному счету заставляет хозорганы проводить мероприятия, обеспечивающие своевременный возврат банковского кредита.

На фоне рассмотренных факторов, определяющих сферу использования различных судных счетов, нетрудно заметить спорность суждений некоторых экономистов, дискутирующих по поводу перспектив развития этих счетов. Нельзя согласиться с односторонней оценкой возможностей того или иного счета. Судные счета внедряются в практику взаимоотношений банка с социалистическими предприятиями благодаря их положительным качествам. Специальным судным счетам, например, присуща большая маневренность, повышающая эластичность судного фонда. Простые судные счета могут использоваться в целях дополнительного контроля за движением кредитуемых элементов нормируемых обо-

ротных средств. Однако следует учитывать и недостатки той или иной разновидности ссудных счетов. Так, простой ссудный счет менее оперативен и технически сложен по сравнению со специальным ссудным счетом. В свою очередь, при кредитовании по специальным ссудным счетам не исключается автоматизм, приводящий к нарушению принципов хозрасчета и кредитования. Поэтому следует сочетать кредитование по простым и специальным ссудным счетам.

Важным инструментом, регулирующим предоставление кредита, является лимит кредитования. Лимит кредитования — это предельная сумма кредита, которую предприятие имеет право получить в учреждении банка. Определение лимита кредитования по отдельным предприятиям, а также по народному хозяйству в целом возможно только в условиях действия закона планомерного, пропорционального развития, централизации всего банковского дела в руках государства. Значение лимита кредитования состоит в установлении органической связи кредита с хозяйственно-финансовой деятельностью предприятия, в создании необходимых предпосылок для активного воздействия кредитных учреждений на состав и движение кредитуемых товарно-материальных ценностей. В банковской практике существует несколько разновидностей лимитов кредитования.

Лимиты кредитования устанавливаются для конкретных предприятий на основе плановых данных о движении ценностей и размерах затрат. Однако определить размер использования банковского кредита для каждого предприятия не всегда возможно, так как потребность в кредите возникает в процессе хозяйственной деятельности и ее нельзя заранее предусмотреть. Поэтому лимиты зачастую выделяются общей суммой для отделений (контор) банка, которые в последующем порядке распределяют кредит по конкретным заемщикам, у которых возникла потребность в заемных средствах. Отделению банка в целом может быть установлен лимит кредитования по товарообороту.

Ряд лимитов не доводится до отделений и контор банка. По таким видам кредита, как кредит под товары отгруженные, на завершение зачетов взаимных требований и другие, лимиты в территориальном разрезе не устанавливаются. Общая сумма кредита фиксируется в сводном кредитном плане Государственного банка и является общепанковским лимитом.

Лимит кредитования может иметь различное назначение. Чаще всего банк лимитирует задолженность по ссуде на конец квартала. Такой лимит именуется лимитом задолженности. В некоторых случаях планируется не остаток задолженности, а объем выдач (по дебету ссудного счета). Установленный при этом объем кредита называется лимитом выдач.

По срокам действия выделяются прежде всего выходные лимиты, которые означают, что к концу квартала задолженность банку не может выйти за пределы данного лимита. Одновременно выходной лимит является вступительным (входным) лимитом для

нового квартала. Выходной лимит действует до 25-го числа первого месяца нового квартала.

Внутриквартальный лимит устанавливается предприятиям в дополнение к выходному лимиту. Отличие внутриквартального лимита от выходного лимита состоит в том, что он действует только в пределах текущего квартала; к концу квартала фактическая задолженность не должна превышать размер выходного лимита.

Предположим, что на I квартал предприятию установлен выходной лимит в сумме 50 тыс. руб. и вследствие неравномерности образования запасов — внутриквартальный лимит в сумме 20 тыс. руб., т. е. общий лимит кредитования I квартала составит 70 тыс. руб. Тогда внутриквартальный лимит (20 тыс. руб.) должен быть использован до конца квартала, с тем чтобы к 1 апреля задолженность не превышала 50 тыс. руб.

При снижении внутри квартала запасов кредитуемых товарно-материальных ценностей или размера затрат применяется снижающий (скользящий) лимит, позволяющий установить конкретные сроки погашения ссуд и обеспечивающий равномерный возврат кредита в течение всего квартала. Установление снижающегося лимита является важным элементом банковского контроля за производством и реализацией продукции, а также равномерным погашением выданного кредита. Чтобы определить размер снижающегося лимита, сумму запланированного квартального погашения кредита нужно разделить на число декад или недель.

По методу определения плановой величины кредита различают твердый лимит и контрольную цифру кредитования. Лимит кредитования как максимальное право предприятия пользоваться банковской ссудой нельзя превышать, отсюда его название — твердый лимит. Что касается контрольной цифры кредитования, то ее можно превысить. Однако в последующем причины такого превышения необходимо тщательно анализировать. Учреждение банка должно убедиться в том, что сверхплановая задолженность по ссуде образовалась под воздействием объективных факторов и не явилась следствием плохой работы заемщика. То же в определенной мере относится и к безлимитному кредитованию. Хотя предоставление некоторых платежных кредитов, к примеру, не лимитируется, это не освобождает банк от необходимости анализировать потребность в ссуде и ее использование. Лимиты различаются также по степени использования. Когда право предприятия на получение кредита использовано не полностью, то возможная к выдаче сумма ссуды называется свободным лимитом.

В банковской практике применяется и дополнительный лимит. Он устанавливается в течение квартала при условии, что выделенный предприятию кредит по объективным причинам недостаточен.

**ПЛАНИРОВАНИЕ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТА**

---

**1. Роль кредитного плана**

План Государственного банка по краткосрочному кредитованию — синтетический план, организующий и направляющий деятельность банка по мобилизации средств и предоставлению краткосрочных кредитов народному хозяйству. Он является частью плана экономического и социального развития СССР и представляет собой правительственную директиву по перераспределению денежных средств. Кредитный план определяет сумму и целевое направление кредитов как по отраслям народного хозяйства, так и по союзным республикам. В нем предусматриваются также источники средств (ресурсы), за счет которых будут предоставляться банковские кредиты. В кредитном плане отражены все операции банка по краткосрочному кредитованию хозяйства — взыскание ранее выданных средств в одних отраслях и предоставление новых кредитов другим отраслям, испытывающим потребность в дополнительных оборотных средствах.

Взыскание ранее выданных кредитов, срок использования которых уже истек, осуществляется либо за счет средств, поступающих на расчетные счета организаций и предприятий, либо непосредственно путем направления выручки от реализации продукции на погашение кредита.

Кредитный план охватывает также отношения банка с государственным бюджетом, отраслями народного хозяйства, с другими кредитными институтами — Стройбанком СССР, Внешторгбанком СССР и Государственными трудовыми сберегательными кассами. Взаимоотношения с бюджетом заключаются в том, что на его счета, открытые в Госбанке, систематически поступают денежные средства, составляющие доходы бюджета, и производится их расходование на государственные нужды.

Все хозяйственные организации хранят свои денежные средства на расчетных счетах в банке. На расчетные счета хозяйственных организаций постоянно поступают деньги в результате реализации готовой продукции и затем систематически расходуются на текущие производственные нужды.

Сберегательные кассы, осуществляя операции с населением, регулярно сдают деньги в банк в результате превышения посту-

плений денег над их расходом, а в случае недостаточности текущих поступлений для предстоящих выплат также регулярно получают от банка подкрепление своей кассы. Таким образом, в кредитном плане находит отражение кругооборот денежных средств, перераспределение временно свободных денежных средств и части накоплений.

Объем краткосрочных кредитов, предусмотренных кредитным планом, устанавливается на основе материальных балансов исходя из плановых остатков и оборота товарно-материальных ценностей, планов производства, заготовок сельскохозяйственного сырья и реализации готовой продукции. В процессе кредитного планирования определяется действительная потребность отраслей народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, правильность использования ими собственных оборотных средств и накоплений.

Кредитные вложения планируются как по отраслям хозяйства, так и по отдельным объектам, что позволяет проверять соответствие размера предусмотренных кредитов заданиям по производству и реализации продукции и размерам запасов материальных ценностей, выявлять накопление излишних ценностей, замедление оборота оборотных средств и другие недостатки в деятельности отраслей хозяйства.

В процессе планирования банковских ресурсов выявляются все денежные резервы и возможность их сосредоточения в банках. При планировании ресурсов необходимо тщательно анализировать наличноденежный оборот государственных и кооперативных предприятий и организаций, с тем чтобы деньги не оседали в их кассах, а своевременно сдавались в банк. Особенно важно изучать наличноденежный оборот колхозов и розничных торговых организаций, в кассах которых сосредоточиваются значительные денежные средства. Следовательно, при составлении кредитного плана работа по планированию ресурсов непосредственно смыкается с работой по планированию денежного обращения.

В кредитном плане отражается кругооборот средств в сфере производства и сфере обращения, а также процесс перераспределения части накоплений. Благодаря этому создаются условия для воздействия на предприятия и организации с целью дальнейшего укрепления хозяйственного расчета и экономного использования материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Роль кредитного планирования особенно возрастает в одиннадцатой пятилетке. Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы» предусматривается дальнейшее совершенствование планирования экономики нашей страны и подчеркивается необходимость достижения оптимального конечного результата. Большая роль в реализации указанной задачи принадлежит кредитному планированию, поскольку в результате планирования кредитов, потребных для успешного выполнения производственных планов, и в процессе исполнения

кредитного плана обеспечиваются необходимые условия для нормальной работы объединений и предприятий, для выполнения и перевыполнения ими плановых заданий и дальнейшего повышения эффективности общественного производства.

Кредитное планирование призвано всемерно содействовать выполнению плана экономического и социального развития страны по количественным и качественным показателям; осуществлять контроль за результатами хозяйственно-финансовой деятельности производственных министерств и ведомств; полностью аккумулировать временно свободные средства; соблюдать оптимальные пропорции между кредитными вложениями и ресурсами. При планировании кредитов важно исходить не только из объема будущих запасов материальных ценностей, но также из наличия собственных оборотных средств, направляемых на формирование таких запасов.

Основная цель банковского кредита — обеспечение нормального процесса расширенного социалистического воспроизводства. Важно так составлять кредитный план, чтобы было достигнуто соответствие между темпами роста кредитных вложений и производства материальных ценностей. В кредитном плане отражаются пропорции отдельных подразделений общественного производства — производства средств производства и производства средств потребления, а также пропорции развития отдельных отраслей народного хозяйства.

Кредитный план как часть плана экономического и социального развития СССР является для Государственного банка директивной, направляющей его деятельность в области краткосрочного кредитования. Кредиты предоставляются исходя из необходимости обеспечивать предприятия и организации денежными средствами для выполнения плановых заданий, ускорять оборачиваемость материальных и денежных ресурсов, содействовать дальнейшему развитию хозяйственного расчета.

## **2. Содержание кредитного плана**

Кредитный план Государственного банка по краткосрочному кредитованию состоит из двух равных по сумме частей. В первой части учитываются ресурсы, используемые для краткосрочного кредитования, а вторая отражает направление ресурсов. Кредитный план составляется применительно к основным статьям баланса Госбанка. Направление ресурсов показывается по ведомственно-отраслевому принципу, а привлечение ресурсов — по их характеру и источникам образования.

Из данных кредитного плана видно, сколько средств будет предоставлено предприятиям и организациям. Это означает, что в нем определена сумма задолженности предприятий и организаций на планируемую дату (как правило, на конец квартала). Вместе с тем в плане не указывается, какую сумму кредитов банк предоставит за плановый период и на какую сумму будут погашены ра-

нее выданные ссуды. Следовательно, планирование осуществляется по остаткам на конец периода, а не по обороту за квартал и кредитный план соответствует балансу, а не оборотной ведомости.

План Государственного банка СССР по краткосрочному кредитованию народного хозяйства имеет следующий вид:

### План Государственного банка СССР

#### Ресурсы

Фонды банка

Средства государственного бюджета:  
союзного бюджета по исполнению за прошлые годы  
союзного бюджета по исполнению за текущий год  
республиканских бюджетов  
местных бюджетов

---

Итого средств государственного бюджета

Средства хозяйства:

на расчетных счетах предприятий и организаций  
на расчетных счетах колхозов  
на специальных счетах заказчиков в Госбанке СССР для кредитования незавершенного производства строительно-монтажных работ  
в расчетах  
на особых счетах при кредитовании по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату

---

Итого средств хозяйства

Средства на текущих счетах бюджетных, профсоюзных, общественных и других организаций

Вклады населения:

привлеченные сберкассами до начала планируемого периода  
привлекаемые сберкассами в планируемом периоде  
привлекаемые учреждениями Госбанка

---

Итого вкладов

Средства сберегательных касс

Средства Стройбанка СССР

Средства Госстраха СССР

Деньги в обращении

Средства и кредиты, привлеченные по иностранным операциям

Прочие пассивы

---

Всего ресурсов

#### Направление ресурсов

Краткосрочные ссуды:

под товарно-материальные ценности  
на затраты производства  
на затраты по незавершенному производству строительно-монтажных работ  
под расчетные документы в пути  
платежные кредиты  
на временные нужды

на выплату заработной платы  
 на временное пополнение оборотных средств  
 отсроченные  
 просроченные  
 резерв нераспределенных кредитов, выделяемый в распоряжение  
 Правления Госбанка СССР  
 Вложения в расчеты с бюджетом по разницам в ценах на сельхоз-  
 продукцию и некоторым другим операциям  
 Краткосрочные кредиты, предоставленные иностранным государст-  
 вам, и другие вложения по иностранным операциям  
 Прочие активы

---

Всего вложений

Из приведенного плана видно, что ресурсы, используемые для краткосрочного кредитования, по своему экономическому содержанию подразделяются на шесть основных видов: первый вид ресурсов — это собственные средства банка, выделенные ему Правительством СССР или накопленные самим банком; второй — средства государственного бюджета, хранящиеся в банке; третий — временно свободные средства хозяйства, к которым относятся и средства на расчетных счетах колхозов; четвертый — привлеченные средства, включающие средства на текущих счетах бюджетных и общественных организаций, денежные резервы кредитных учреждений и органов государственного и социального страхования; пятый — сбережения населения, хранящиеся в сберегательных кассах и в Государственном банке; шестой — деньги, находящиеся в обращении.

Кредитные вложения Государственного банка в народное хозяйство можно сгруппировать в следующие основные статьи: кредиты под материальные ценности; кредиты на затраты производства; кредиты, обслуживающие расчеты в народном хозяйстве; кредиты на пополнение временного недостатка собственных оборотных средств. Во вспомогательной части плана кредиты под материальные ценности и затраты производства распределяются по отраслям хозяйства, министерствам и ведомствам, а внутри их — по основным видам ссуд и укрупненным объектам.

Кредиты под товарно-материальные ценности подразделяются на ссуды: для образования сверхнормативных запасов материальных ценностей; для образования постоянных запасов материальных ценностей; под остатки незавершенного производства и готовой продукции; для образования товарных запасов в торговле и др. Другие кредиты (под расчетные документы в пути, на выплату заработной платы, на временные нужды, включая ссуды хорошо работающим предприятиям при временных финансовых затруднениях и прочие) не подразделяются по отраслям хозяйства и показываются только в сводном кредитном плане.

Кредитные вложения должны балансироваться ресурсами. В балансировании кредитных вложений и прочих активов с ресурсами проявляются внутренняя связь и единство, существующие

между активными и пассивными операциями. В процессе составления кредитного плана обязательно должны быть приняты во внимание состояние и перспективы развития денежного обращения. Размер эмиссии, учитываемой в качестве ресурса для кредитования народного хозяйства, определяется по кассовому плану исходя из потребности народного хозяйства в наличных деньгах, а не в соответствии с потребностями банка в ресурсах для кредитования. Для кредитного плана эмиссия является величиной, которая уже заранее определена и не подлежит изменению. В тех случаях, когда сопоставление ресурсов и кредитов банка в процессе кредитного планирования приводит к нежелательному результату в сфере денежного обращения, принимаются меры к тому, чтобы за счет изменения других статей кредитного плана сохранить правильное соотношение между количеством денег в обращении и потребностью в них.

Анализ потребности хозяйства в кредитах и состояния ресурсов, осуществляемый в процессе составления кредитного плана, содействует наиболее полному выявлению имеющихся материальных и финансовых резервов. Балансирование кредитного плана — творческий процесс, обеспечивающий максимальное выявление и мобилизацию внутренних ресурсов, а не механическое сопоставление требований на кредиты с имеющимися ресурсами. В процессе балансирования кредитных вложений и ресурсов возникает возможность дополнительной проверки правильности плановых проектировок в области производства и обращения материальных ценностей.

В отличие от производственных планов, планов материально-технического снабжения и государственного бюджета, которые составляются на год, кредитный план Государственного банка составляется на каждый квартал. Выбор квартала в качестве основного периода кредитного планирования обусловлен тем, что задолженность отраслей народного хозяйства банку в течение года резко колеблется, а предоставленные кредиты оборачиваются несколько раз.

Кроме квартальных кредитных планов банк составляет также расчет годовых и пятилетних планов, которые не являются оперативными документами, так как повседневная деятельность банка регулируется квартальными планами. Пятилетний кредитный план дает необходимую перспективу в работе банка в строгом соответствии с пятилетними заданиями в рамках общего плана экономического и социального развития страны. Он составляется с распределением по годам.

Наряду с составлением пятилетнего кредитного плана банк ежегодно производит расчет годового кредитного плана, что, по существу, является уточнением годовой разбивки пятилетнего плана.

Расчет годовых заданий кредитного плана имеет важное значение еще и потому, что отдельные показатели (прирост средств государственного бюджета, изменение суммы собственных оборот-

ных средств предприятий и организаций и некоторые другие) могут быть определены только по годовому государственному бюджету и годовым финансовым планам предприятий и организаций.

В настоящее время, когда оценка деятельности министерств, ведомств и хозяйственных организаций должна осуществляться на основе конечных годовых результатов, ставится вопрос о целесообразности перехода Госбанка СССР к составлению оперативного кредитного плана также на год, но обязательно с поквартальной разбивкой годовых заданий. Такое планирование приблизит кредитный план к плану экономического и социального развития, сохранив в то же время все преимущества квартального кредитного планирования.

В сводном кредитном плане Госбанка СССР задолженность по кредитам должна соответствовать ресурсам банка. Конторы и отделения Госбанка своих сбалансированных кредитных планов не имеют. Больше того, им даже не сообщается сумма ресурсов, которыми они могут располагать для своих кредитных операций в предстоящем плановом периоде. Это объясняется тем, что значительная часть ресурсов Госбанка, таких, как средства государственного бюджета (союзного), средства социального и государственного страхования, деньги в обращении и другие, носят централизованный характер. Мобилизация централизованных ресурсов не зависит от работы контор и отделений и может осуществляться только в Правлении Госбанка. Конторы и отделения ведут свои операции по кредитованию хозяйства за счет ресурсов, сконцентрированных в Правлении Госбанка.

Отделения, областные и краевые конторы не располагают также данными о планируемой сумме задолженности по банковским ссудам на конец планового периода и осуществляют кредитование на основе указаний, получаемых от отраслевых управлений Правления Госбанка. Следовательно, конторы и отделения почти не принимают участия в планировании ресурсов и кредитов. Подавляющая часть всех ресурсов и значительная часть кредитов планируется в централизованном порядке в Правлении Госбанка без участия нижестоящих учреждений.

В настоящее время в четырех республиканских конторах Госбанка, не имеющих областного деления (Латвийской, Литовской, Эстонской и Молдавской), проводится эксперимент в области кредитного планирования. Указанные конторы в виде опыта составляют сбалансированные кредитные планы, т. е. осуществляют планирование всех кредитов (независимо от подчиненности предприятий и организаций) и значительной части ресурсов (так называемых децентрализованных ресурсов). Недостающая часть ресурсов для кредитования выделяется этим конторам Правлением Госбанка за счет централизованных источников средств.

### **3. Кредитные ресурсы и их планирование**

Кредитными ресурсами называются те денежные средства, которые Государственный банк мобилизует при осуществлении

своей деятельности и использует для кредитования хозяйства и совершения других операций. Эти ресурсы образуются в процессе расширенного социалистического воспроизводства и в результате распределения и перераспределения национального дохода. Временно свободные денежные ресурсы, аккумулированные банком в связи с выполнением присущих ему функций, составляют общегосударственный ссудный фонд. Мобилизация ресурсов чрезвычайно важна для нормального проведения операций по кредитованию народного хозяйства, поскольку между активными и пассивными банковскими операциями существуют взаимосвязи и единство. Увеличение кредитных вложений происходит за счет временно свободных средств предприятий, хозяйственных организаций, государственного бюджета и вкладов населения, т. е. за счет ресурсов, отражающих реальный процесс создания совокупного общественного продукта, национального дохода.

Ресурсы планируются Правлением Государственного банка СССР. В настоящее время в виде опыта ресурсы планируют также четыре республиканские конторы Госбанка, тех союзных республик, которые не имеют областного деления (Латвийская, Литовская, Эстонская и Молдавская). К планированию некоторых видов ресурсов привлекаются отделения банка. Порядок планирования ресурсов определяется их экономическим содержанием и зависит от того, кому принадлежит аккумулируемые банком средства и кто ими распоряжается. При планировании ресурсов используются прежде всего общесоюзные или республиканские показатели хозяйственной деятельности: рост совокупного общественного продукта и национального дохода, величина различного рода специальных финансовых фондов, оборачиваемость оборотных средств и темпы роста сбережений населения. Помимо общесоюзных и республиканских используются данные, характеризующие состояние оборотных средств и размеры накоплений у отдельных объединений и организаций. В процессе планирования ресурсов банк определяет размер временно свободных денежных средств, которые составляют общегосударственный ссудный фонд, изыскивает резервы для дальнейшего увеличения ресурсов и стремится предотвратить внеплановое использование средств.

Ресурсы банка по их экономическому содержанию подразделяются на шесть групп. Собственные средства банка составляют первую группу ресурсов. К ним относятся фонды и нераспределенная прибыль. У Госбанка имеются пять фондов — уставный, резервный, фонд основных средств, амортизационный и фонд развития банковского дела. Уставный и резервный фонды представляют собой денежные резервы государства, закрепленные за Госбанком. Уставный фонд определен в размере 3 млрд. руб. и служит обеспечением обязательств Госбанка СССР.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков по операциям банка. Он образуется путем перечислений в него части чистой прибыли банка, которое производится до тех пор, пока резервный фонд не достигнет величины уставного фонда.

Фонд основных средств состоит из принадлежащих банку зданий, сооружений и остального имущества, относимого к основным средствам. Амортизационный фонд создается для восстановления основных средств. Фонд развития банковского дела формируется за счет отчисления в него 5% чистой прибыли Госбанка. Он предназначен для финансирования мероприятий по внедрению новой техники, а также для строительства и ремонта зданий учреждений Госбанка.

Уставный и резервный фонды целиком, а амортизационный фонд и фонд развития банковского дела в своей свободной (не израсходованной) части используются в качестве ресурса для краткосрочного кредитования хозяйства.

Чистая прибыль банка образуется в результате превышения его доходов над расходами. До распределения по результатам годовой деятельности прибыль находится в обороте банка, увеличивая его ресурсы. Доходы Госбанка образуются в основном из процентов, взимаемых за предоставленные кредиты, платы, получаемой за инкассацию выручки и доставку ценностей хозяйственным организациям, а также некоторых других поступлений (от продажи чековых книжек, за счет штрафов, взимаемых с хозяйственных организаций, за нарушение правил документооборота и пр.).

Расходы банка включают в себя административно-управленческие расходы, капитальные вложения, затраты на изготовление денежных знаков и монеты, проценты, уплачиваемые по счетам<sup>1</sup>.

Планирование собственных средств банка не вызывает затруднений. Уставный и резервный фонды являются стабильной величиной, а свободные остатки амортизационного фонда и фонда развития банковского дела, так же как и операционные доходы и расходы, определяются по соответствующим сметам.

Средства государственного бюджета относятся ко второй группе ресурсов. Они состоят из сумм превышения доходов союзного бюджета над его расходами за прошлые годы и временно свободных денежных средств, образующихся в процессе исполнения союзного, республиканского и местных бюджетов в текущем году. Средства государственного бюджета, образовавшиеся за счет превышения доходов над расходами в прошлые годы, представляют собой постоянную часть пассивов Государственного банка.

Текущие денежные средства бюджетов образуются в результате квартального превышения бюджетных доходов над расходами.

Местные финансовые органы производят расходы в пределах свободного остатка бюджетных средств на их счетах в банке. Поэтому Госбанк всегда имеет временно свободные средства ме-

<sup>1</sup> Начисление процентов и их выплата осуществляются только по вкладам и текущим счетам граждан, расчетным счетам кооперативных и общественных организаций, колхозов, по специальным счетам управлений госстраха союзных республик и по счетам сберегательных касс. По остальным счетам начисление и выплата процентов не производятся.

стных бюджетов, которые включаются в общегосударственный ссудный фонд.

При планировании средств союзного бюджета по исполнению за прошлые годы остаток указанных средств на начало года учитывается при планировании кредита в течение всего года. Средства союзного бюджета по его исполнению за текущий год планируются на основе данных Министерства финансов СССР о фактических остатках названных средств на дату, предшествующую началу планового периода, а также данных о планируемых доходах и расходах бюджета в этом периоде. Аналогично планируются средства республиканских и местных бюджетов.

В третью группу ресурсов включаются средства на расчетных счетах объединений, предприятий и колхозов, средства на специальных счетах заказчиков для кредитования незавершенного производства строительно-монтажных работ, средства в расчетах и средства на особых счетах при кредитовании по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату.

В силу того что свободные денежные средства объединений и организаций хранятся на счетах в базе, учреждения банка вступают с владельцами счетов в кредитные отношения. Банк выступает при этом заемщиком, а объединения и организации являются кредиторами. Аккумуляция банком денежных средств объединений и организаций позволяет использовать их в интересах расширенного социалистического воспроизводства. Вместе с тем объединения и организации могут свободно распоряжаться своими средствами. Это очень важно, поскольку средства на расчетных счетах представляют собой текущий резерв платежных средств, который расходуется хозяйственными организациями для выплаты заработной платы, оплаты поступающих материальных ценностей и погашения своих обязательств перед финансовой системой. Основным источником поступления средств на расчетные счета является выручка за реализованную продукцию. Следовательно, временно свободные денежные ресурсы образуются у объединений и организаций в процессе кругооборота их основных и оборотных средств.

Средства хозяйственных организаций на расчетных счетах планируются в централизованном порядке. Как правило, денежные средства у объединений и предприятий не нормируются; остатки средств образуются в процессе хозяйственного оборота. Это исключает необходимость и целесообразность планирования остатков средств на расчетном счете каждой организации, поскольку размер таких остатков будет зависеть от целого ряда факторов, которые нельзя предусмотреть и учесть заранее. Однако вполне возможно определить остатки средств на расчетных счетах по народному хозяйству в целом. Сумма остатка средств на расчетных счетах зависит от объема безналичного оборота и скорости оборачиваемости денежных средств. Отсюда следует, что при неизменной скорости оборачиваемости средств их остатки на расчетных счетах в целом должны возрастать прямо пропорционально объему без-

наличного оборота. В свою очередь, безналичный оборот зависит от объема производства продукции и ее реализации. Поэтому при планировании остатков средств на расчетных счетах по всему народному хозяйству исходят из ожидаемого остатка средств на начало квартала и предусмотренного народнохозяйственным планом роста производства и реализации продукции. Для определения ожидаемого остатка средств исчисляют среднеквартальный остаток средств на расчетных счетах в квартале, предшествующем тому, в котором составляется кредитный план. Этот остаток корректируется с учетом особенностей реализации продукции в текущем квартале.

Вместе с тем при планировании остатков средств на расчетных счетах нужно учитывать дополнительные факторы, под воздействием которых увеличиваются денежные резервы хозяйственных организаций. К числу таких факторов относятся: сезонность производства и реализации продукции, снижение сверхплановых запасов материальных ценностей, снижение дебиторской задолженности, получение денежных средств в порядке финансовой помощи. Кроме того, увеличение остатков средств может произойти в результате сверхпланового снижения себестоимости выпускаемой продукции и в связи с этим получения дополнительной прибыли; получения различных кредитов от банка, например, на восполнение недостатка собственных оборотных средств, на временные нужды и платежных кредитов. Во всех случаях сокращение дебиторской задолженности будет сопровождаться поступлением дополнительных средств на расчетные счета кредиторов. Финансовая помощь может поступить от вышестоящих организаций как за счет специальных фондов, так и в порядке планового внутриведомственного перераспределения средств. Все указанные факторы необходимо учитывать в процессе планирования остатков средств на расчетных счетах хозяйственных организаций.

К средствам хозяйства относятся также средства колхозов, хранящиеся в Госбанке. На расчетных счетах колхозов концентрируются временно свободные средства и денежные резервы колхозов, обеспечивающие возможность осуществления предстоящих платежей.

Кредиты, предоставляемые колхозам, учитываются на специальном расчетном счете, который является активно-пассивным. По этому счету отражаются банковские кредиты и поступающие денежные средства. В одни периоды в течение года на специальных расчетных счетах может образоваться дебетовое сальдо, отражающее задолженность колхозов банку, а в другие периоды могут накапливаться собственные средства колхозов и, следовательно, возникать кредитовый остаток. Однако не все колхозы имеют в банке специальные расчетные счета. Этим колхозам открываются для хранения их средств обычные расчетные счета. Основной причиной образования остатков средств на простых расчетных счетах является сезонность в движении средств. Из-за сезонного характера производства сельскохозяйственной продук-

ции основная масса средств поступает на счета колхозов осенью, после сбора урожая, тогда как расходуются эти средства на оплату труда колхозников в течение года довольно равномерно. Что касается денежных средств, необходимых на производственные нужды колхозов, то в связи с сезонностью сельскохозяйственных работ они расходуются главным образом в конце I квартала и во II квартале. Поэтому остатки средств на счетах колхозов в течение года подвержены значительным колебаниям, а их оборот совершается медленнее, чем в промышленности.

Аккумуляция средств колхозов в банке имеет большое значение для денежного обращения. В летние и осенние периоды у колхозов образуются денежные средства в крупных суммах, и оседание их на счетах в банке уменьшает сезонные колебания в обращении наличных денег. Важное значение имеет при этом инкассация денег, вырученных от реализации продукции на колхозных рынках.

К планированию средств на расчетных счетах колхозов привлекаются местные учреждения банка. Планирование указанных средств основывается на производственно-финансовых планах колхозов, в которых предусматриваются все их доходы и расходы. При планировании используются также отчетные материалы колхозов и статистических органов за соответствующие периоды прошлых лет, планы заготовок сельскохозяйственных продуктов и учитываются итоги прошедшего года. Плановые и отчетные материалы заготовительных организаций позволяют определить размер денежной выручки, получаемой колхозами от продажи продукции государству. Что касается расходов колхозов, то для их определения прежде всего используются данные финансовых органов о предстоящей уплате колхозами налогов и сборов. Далее по материалам банка подсчитывается сумма долгосрочных и краткосрочных кредитов, подлежащих погашению в планируемом квартале, а также сумма отчислений на восстановление и расширение основных средств. Затем определяются суммы по оплате труда колхозников. На основе всех перечисленных материалов и данных планируются остатки средств на расчетных счетах колхозов. Конторы банка ежеквартально представляют Правлению Госбанка расчеты остатка средств на счетах колхозов по каждой республике, краю и области.

К средствам хозяйства относятся и средства на специальных счетах заказчиков для кредитования незавершенного производства строительно-монтажных работ. В соответствии с постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы» заказчики прекращают выдачу авансов подрядным строительным организациям и освободившиеся средства депонируют на специальных счетах в банках. Указанные средства будут использоваться для предоставления ссуд подрядным организациям под остатки незавершенного производства строительно-монтажных работ до сдачи строящихся объектов заказчикам.

Средства хозяйства являются также средства в расчетах. Это средства, причитающиеся предприятиям и организациям за реализованную продукцию и оказанные услуги, но еще не поступившие на их счета. Так, при осуществлении расчетов через банк списание средств со счета покупателя почти всегда предшествует зачислению средств на счет поставщика<sup>1</sup>. Следовательно, при безналичных расчетах какая-то сумма всегда пребывает в пути от покупателя к поставщику. Если расчеты производятся по акцепту, то средства находятся в пути с момента их списания со счета покупателя и до зачисления на счет поставщика.

К средствам в расчетах относятся остатки неиспользованных средств по открытым аккредитивам и особым счетам и суммы невыплаченных переводов. При расчетах с применением аккредитивов и особых счетов, а также чеками из лимитированных чековых книжек денежные средства находятся в расчетах с момента депонирования покупателем средств в банке до момента их использования для оплаты приобретаемой продукции.

Средства хозяйства в расчетах относятся к ресурсам, планируемыми, как правило, Правлением Государственного банка. Остаток средств хозяйства в расчетах, величина которого находится в прямой зависимости от объема реализации готовой продукции, планируется примерно так, как и остаток средств на расчетных счетах. Однако в различные периоды года объем безналичного оборота существенно меняется. Так, в IV квартале объем межфилиальных оборотов обычно возрастает в результате увеличения объема реализации готовой продукции.

В составе средств хозяйства в сводном кредитном плане отдельно показываются средства на особых счетах предприятий, кредитуемых по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату. Как известно, при переводе предприятий на кредитование по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату у них изымается определенная часть собственных оборотных средств, которая затем замещается банковским кредитом. Изымаемые у предприятий оборотные средства не перечисляются в доход бюджета, а депонируются в банке на особых счетах и используются в качестве ресурса кредитования. Эти средства являются постоянным и устойчивым ресурсом Госбанка. Только в связи с уменьшением нормативов собственных оборотных средств у отдельных предприятий изъятые оборотные средства могут быть частично им возвращены.

В четвертую группу ресурсов входят средства бюджетных и общественных организаций; средства Стройбанка СССР, средства сберегательных касс, денежные резервы органов государственного и социального страхования.

Учреждениям, состоящим на государственном бюджете, открываются текущие счета для хранения их денежных резервов. Эти

---

<sup>1</sup> Исключение составляют расчеты чеками из нелимитированных чековых книжек и сводными требованиями.

резервы образуются в результате того, что бюджетным организациям ассигнования из бюджета перечисляются периодически, а расходование средств осуществляется постепенно. Кроме того, указанные организации могут иметь и внебюджетные средства, которые также хранятся в Госбанке.

В Госбанке хранят свои денежные средства профсоюзные, партийные, комсомольские и другие общественные организации; эти средства формируются за счет поступления членских взносов. В течение года членские взносы поступают равномерно, но в расходовании средств наблюдается некоторая сезонность. Так, профсоюзы расходуют значительные суммы в период массовых отпусков рабочих и служащих на частичную оплату путевок в санатории и дома отдыха, на оборудование и содержание пансионатов, спортивных и пионерских лагерей и т. д. Следовательно, у профсоюзов, как и у других общественных организаций, образуются временно свободные денежные средства, аккумулируемые банком. Остатки средств на счетах общественных организаций планируются на основе материалов их центральных органов.

Сберегательные кассы привлекают средства населения во вклады, ведут текущие счета ряда организаций, производят аккредитивные и другие операции. Средства, образующиеся в результате совершения указанных операций, сберегательные кассы хранят в Госбанке. Кроме того, в распоряжении сберегательных касс имеется оперативный резерв, обеспечивающий выплату вкладов по первому требованию вкладчиков. Указанный резерв хранится в Госбанке вместе со средствами по прочим операциям. В сводном кредитном плане они отражаются по статье «Средства сберегательных касс»<sup>1</sup>. Указанные средства Госбанк планирует на год с распределением по кварталам; планирование производится на основе отчетных и плановых материалов и сводных экономических показателей. При этом принимаются во внимание соответствующие расчеты, осуществляемые центральными сберегательными кассами и управлениями Гострудсберкасс.

Свободные денежные средства Стройбанка хранятся в Госбанке. Поскольку Стройбанк собственной кассы не имеет, то все операции по выдаче и приему наличных денег осуществляют по поручению Стройбанка учреждения Госбанка. На корреспондентском счете Стройбанка накапливаются средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений, а также средства, привлеченные им в процессе обслуживания строительных организаций. Наличие денежных остатков объясняется тем, что поступление средств и их расходование не совпадают во времени. Средства государственного бюджета и собственные накопления предприятий и организаций, предназначенные для финансирования капитальных затрат, перечисляются в Стройбанк равномерно, а наиболее интенсивно расходуются в период разворота строительного-монтажных работ, т. е. главным образом во II и III квар-

<sup>1</sup> В эту статью не входит сумма стабильного остатка вкладов населения.

талах. В результате возникает возможность использовать временно свободные средства Стройбанка в качестве ресурсов краткосрочного кредитования. Сумма средств Стройбанка на его корреспондентском счете в Госбанке определяется на основе плановых расчетов Стройбанка. При планировании остатка этих средств принимают во внимание рост объема капитальных вложений, фактическое выполнение плана капитальных затрат, перечисления Стройбанку средств из государственного бюджета, поступления собственных средств предприятий и организаций, которые направляются на капитальные вложения. Планирование остатка средств на корреспондентском счете Госбанк и Стройбанк осуществляют совместно.

Денежные резервы органов государственного и социального страхования по своему характеру примыкают к резервам бюджетной системы.

Госстрах аккумулирует страховые взносы, за счет которых образует резервы, необходимые для выплаты страховых премий застрахованным. Указанный фонд создается из страховых взносов колхозов, организаций потребительской кооперации и отдельных граждан. Средства фонда хранятся на текущих счетах Госстраха в учреждениях Госбанка. Расходование их с текущих счетов производится для выплаты страховых премий при возникновении стихийных бедствий и несчастных случаев.

Местные учреждения Госстраха получают средства в отделениях Госбанка независимо от состояния своих текущих счетов, т. е. и при наличии дебетового остатка. Однако по стране в целом на счетах Госстраха в банке всегда имеется свободный остаток средств. Стабильный остаток средств Госстраха используется государственным бюджетом, а на счетах в банке хранятся только его оперативные денежные резервы. Средства Госстраха планируются на основе расчета ожидаемого поступления страховых взносов и предстоящих расходов по выплате страховых вознаграждений.

Резервы органов социального страхования образуются за счет взносов предприятий и организаций, а также средств государственного бюджета. Поскольку бюджет социального страхования, составляемый ВЦСПС, включается в государственный бюджет, средства, хранящиеся на счетах в банке, представляют собой не всю сумму ресурсов органов социального страхования, а только их оперативный резерв. Из этого резерва производятся выплаты пособий по временной нетрудоспособности, отдельных видов пенсий и осуществляются затраты на проведение культурно-бытовых и оздоровительных мероприятий.

В кредитном плане показываются привлеченные средства по иностранным операциям. Средства по таким операциям в основном привлекаются Внешторгбанком СССР. На Внешторгбанк возложено кредитование внешней торговли и осуществление международных расчетов. Ресурсами Внешторгбанка, хранящимися в Госбанке, являются средства советских внешнеторговых объединений, вклады иностранных банков, учреждений, представительств,

фирм и других иностранных юридических и физических лиц. Все активные и пассивные операции Внешторгбанка отражаются в кредитном плане Госбанка. Планирование осуществляется на основе расчетов Внешторгбанка СССР по привлечению ресурсов и предоставлению кредитов.

Сбережения населения составляют пятую группу ресурсов Госбанка. Госбанк заинтересован в максимальном привлечении сбережений во вклады, с тем чтобы они были использованы на цели расширенного воспроизводства. Кроме того, аккумуляция сбережений имеет значение для дальнейшего укрепления денежной системы страны, поскольку привлечение сбережений во вклады сокращает количество наличных денег в обращении и тем самым создает благоприятные условия для улучшения планирования денежного обращения.

Население имеет возможность хранить свои сбережения не только в сберегательных кассах, но и непосредственно в учреждениях Госбанка. В сводном кредитном плане сбережения населения, внесенные во вклады в сберегательные кассы и в учреждения Госбанка, показываются раздельно. Средства, аккумулированные сберегательными кассами, подразделяются на средства, привлеченные ими до начала планируемого периода, и на средства, привлекаемые в планируемом периоде. Они учитываются на различных счетах. При этом на счета зачисляется только стабильный остаток вкладов. Обычно население помещает средства во вклады на продолжительный срок, поэтому сбережения являются устойчивым ресурсом Государственного банка, используемым при кредитовании народного хозяйства.

Планирование остатка средств, привлеченных сберегательными кассами по вкладам до начала планируемого периода, особых затруднений не вызывает. В течение квартала они остаются стабильными и принимаются в расчет в размере фактического остатка на начало квартала. Что касается прироста вкладов населения в планируемом периоде, то указанные средства планируются как централизованно, так и на местах. Основными документами для планирования прироста сбережений населения служат баланс денежных доходов и расходов населения и кассовый план Госбанка.

Проекты планов по вкладам населения разрабатывают центральные сберегательные кассы и управления Гострудсберкасс на основе данных об экономическом развитии административного района, области, края и об остатке привлеченных вкладов. Остатки средств по вкладам населения непосредственно в учреждениях банка планируются по тем же данным, которые используются и при определении прироста вкладов населения в сберегательных кассах.

Деньги в обращении составляют шестую группу кредитных ресурсов. Государственный банк использует деньги, находящиеся в обращении, в качестве ресурса кредитования. Выпуск денег в обращении определяется не потребностями Госбанка в кредитных ресурсах, а исключительно потребностями народного хозяйства в

наличных деньгах. Поэтому сумма дополнительного выпуска денег или сумма изъятия денег из обращения исчисляется в соответствии с балансом денежных доходов и расходов населения и касовым планом Госбанка. На основе содержащихся в них данных определяется размер денежной массы, учитываемой в сводном кредитном плане.

#### 4. Кредитные вложения и их планирование

Мобилизация ресурсов не является самоцелью; она осуществляется для их перераспределения в народном хозяйстве в соответствии с плановой потребностью. За счет временно свободных средств предприятий и организаций одних отраслей народного хозяйства осуществляется предоставление дополнительных оборотных средств другим отраслям. Тем самым аккумулированные банком ресурсы планомерно используются для краткосрочного кредитования и на другие операции. В сводном кредитном плане кредиты показываются по целевому признаку и только во вспомогательной таблице детализируется их направление по республикам, министерствам и ведомствам с выделением основных объектов кредита.

Планирование кредитов осуществляется отдельно по видам кредитных вложений. Основное место занимают кредиты под товарно-материальные ценности. Порядок их планирования определяется рядом условий и прежде всего зависит от вида материальных ценностей. Существуют некоторые особенности в планировании кредитов для отдельных отраслей хозяйства. Различен порядок планирования кредитов, используемых для формирования сверхнормативных, временных запасов ценностей и участвующих в формировании нормативных запасов. При этом основная задача планирования заключается в том, чтобы точно определить оптимальную плановую задолженность по банковским ссудам на конец квартала.

Кредиты под сезонные и другие временные запасы планируются на основе кредитных заявок, которые заинтересованные ведомства представляют банку вместе с соответствующими плановыми расчетами суммы испрашиваемого кредита. Анализируя заявки, работники банка определяют размер задолженности на начало и на конец квартала. Кредиты планируются по их целевому назначению (по отдельным видам материальных ценностей).

Рассмотрение кредитных заявок начинается с того, что банк устанавливает, являются ли указанные в заявке материальные ценности объектом кредитования, т. е. вызвано ли их накопление сезонностью или другими не зависящими от предприятия причинами, и насколько такое накопление необходимо для выполнения плана.

В процессе планирования важно правильно определить остатки материальных ценностей на начало и конец планируемого квартала, для того чтобы выявить предстоящие изменения суммы кредитных вложений в планируемом периоде. Определяя ожида-

емые остатки ценностей на начало квартала, банк исходит из фактического остатка на последнюю отчетную дату и предполагает движение в оставшееся время.

При определении плановой суммы кредита на конец планируемого квартала банк должен учесть все источники покрытия остатка материальных ценностей — собственные оборотные средства, кредиторскую задолженность и другие источники. Если финансовому плану на квартал предусмотрен рост норматива, то увеличение учитывается банком не полностью, а только в размере  $\frac{2}{3}$  суммы, предусмотренной планом. Это связано с тем, что при росте норматива оборотных средств в последнем месяце квартала может быть учтен при кредитовании только в следующем квартале. Определяя плановую сумму выходной задолженности, банк анализирует состояние кредиторской задолженности, относящейся к объекту кредитования. К такой задолженности относятся неотфактурованные поставки, поставщики по акцептованным платежным документам, авансы покупателей (в случаях, разрешенных законом), переходящая задолженность сдатчикам сельскохозяйственного сырья и суммы залогов по таре. На всю сумму указанной кредиторской задолженности сокращается плановая сумма банковского кредита.

Планирование кредитов, предоставляемых торговым организациям, имеет некоторые особенности. Кредиты по текущему товарообороту планируются исходя из предполагаемых запасов товаров на складах, в торговой сети, в пути и товаров, находящихся в процессе оформления, с учетом норматива собственных оборотных средств, участвующих в образовании товарных запасов. Сумма планируемого кредита представляет собой разность между плановыми остатками товаров и нормативом собственных оборотных средств. При определении планируемой задолженности торговых организаций банку учитывается также потребность в кредите под переходящие запасы тары, имеющей залоговую цену.

Потребность торговых организаций в заемных средствах для создания сезонного и несезонного накопления товаров определяется так же, как и по кредитам на сезонные запасы в других отраслях хозяйства.

Определенной спецификой отличается и планирование других видов кредитов. Так, если при планировании кредитов на затраты производства банк активно привлекает производственные планы хозяйственных организаций, то при исчислении потребности в расчетных и платежных кредитах данные предприятий и ведомств не используются. В частности, платежные кредиты планируются на основе показателей, которыми располагает Государственный банк: фактически сложившаяся задолженность за соответствующие периоды прошлых лет, предполагаемый рост платежного оборота, изменение ценностных и других факторов.

В сводном кредитном плане отдельно показываются кредиты на временные нужды и на выплату заработной платы. Эти кредиты предоставляются предприятиям, когда у последних по не зависящим от них причинам возникают непредвиденные потребности

в дополнительных средствах. Следовательно, потребность в таких кредитах не вытекает из заданий народнохозяйственного плана, а связана с какими-либо затруднениями в ходе его выполнения. Поэтому планирование указанных кредитов не базируется на плановых показателях, а опирается на динамические ряды задолженности за прошлое время и данные о росте объема производства и реализации материальных ценностей.

В кредитный план включаются также кредиты на временное пополнение недостатка собственных оборотных средств. Они планируются Государственным банком на основании сведений о недостатке собственных оборотных средств и расчета возможного его снижения за счет собственных накоплений.

Отсроченная задолженность<sup>1</sup> показывается в сводном кредитном плане отдельной строкой независимо от того, по каким объектам и в каких отраслях хозяйства она образовалась.

Резерв нераспределенных кредитов, выделенных в распоряжение Правления Госбанка, показываемый в кредитном плане, предусматривается на тот случай, если в ходе выполнения народнохозяйственного и кредитного планов у отдельных министерств и ведомств возникнет потребность в получении дополнительных кредитов сверх сумм, предусмотренных для них в утвержденном плане. В таких случаях кредит предоставляется по решению Правления Государственного банка за счет его резерва.

Остаток просроченной задолженности образуется в связи с тем, что не все кредиты, предоставленные предприятиям и организациям, погашаются в установленные сроки. Так возникает просроченная задолженность, находящая отражение в кредитном плане. Хотя планирование просроченной задолженности означает, что заранее предусматривается возможность невыполнения обязательств по своевременному погашению кредита, такое планирование необходимо, поскольку в силу ряда причин, которые невозможно учесть заранее, такая задолженность практически имеется на все отчетные даты. Однако она планируется в меньших суммах по сравнению с размером на начало планируемого периода. Указанный порядок планирования направлен на то, чтобы мобилизовать учреждения банка на борьбу за своевременный возврат ссуд. Кроме того, наличие просроченной задолженности означает увеличение задолженности банку сверх суммы плановых кредитов, предусмотренных на конец планируемого квартала, что потребует соответствующих ресурсов для ее покрытия.

## **5. Порядок составления кредитного плана**

Составление кредитного плана представляет собой совокупность трех процессов: планирования ресурсов, планирования кредитов и балансирования сводного кредитного плана. Основная

---

<sup>1</sup> Отсроченная задолженность — задолженность, не погашенная в установленный срок по уважительным причинам и не перенесенная на счет просроченных ссуд.

работа по составлению кредитного плана осуществляется в Правлении Государственного банка, где планируются ресурсы, значительная часть кредитов и производится балансирование кредитов и ресурсов. Расчетные и платежные кредиты, кредиты на временные нужды, на выплату заработной платы и кредиты хорошо работающим предприятиям при возникновении у них временных финансовых затруднений планируются в основном непосредственно Правлением Государственного банка. Кредиты под товарно-материальные ценности на затраты производства и некоторые другие планируются в Правлении Госбанка СССР и его конторах. В необходимых случаях к этой работе привлекаются отделения банка.

Кредиты под товарно-материальные ценности, на затраты производства и под некоторые другие объекты планируются на основании кредитных заявок, представляемых ежеквартально министерствами и ведомствами в соответствующее учреждение банка.

В Правлении Государственного банка работу по составлению кредитного плана осуществляют Планово-экономическое управление, Главный вычислительный центр и отраслевые кредитные управления. В отраслевые кредитные управления поступают кредитные заявки от союзных и союзно-республиканских министерств и ведомств и отдельно от их главков. Сюда же представляются и проекты кредитных планов республиканских контор по отдельным отраслям хозяйства.

Первоначально на основе анализа кредитных заявок составляются проекты кредитных планов по отдельным главкам и приемышленным объединениям. Затем эти планы сводятся в единый документ — проект кредитного плана по министерству в целом. Проект сопоставляется с проектом плана, составленным на основе сводной кредитной заявки министерства. В результате сопоставления и дополнительного анализа имеющихся материалов, обосновывающих потребность в кредитах, составляется вариант кредитного плана по министерству.

Отраслевые управления анализируют и проверяют также проекты планов, поступившие от республиканских контор. Затем составляется проект кредитного плана по всем министерствам, курируемым данным отраслевым управлением, в который включаются также кредиты для соответствующих предприятий местной промышленности; составленный проект плана передается на рассмотрение в Планово-экономическое управление.

Работа отраслевого управления не ограничивается пассивным сведением воедино всех поступивших заявок на кредит; это активный творческий процесс, позволяющий составить экономически обоснованный кредитный план. При составлении плана управления стремится к тому, чтобы предусматриваемый кредит содействовал выполнению материальных заданий плана экономического и социального развития СССР. При этом необходимо стремиться к наиболее полному выявлению и рациональному использованию материальных и финансовых ресурсов и скрытых резервов объединений и предприятий в целях достижения ими в процессе своей

деятельности оптимальных конечных результатов. В результате анализа финансового положения хозяйственных организаций и состояния их собственных оборотных средств принимаются меры к наиболее целесообразному использованию последних.

Значительная часть работы по составлению кредитного плана возлагается на Главный вычислительный центр (ГВЦ). Перед ГВЦ стоит двоякая задача. Прежде всего он выполняет большую техническую работу по сведению воедино поступающих материалов — объединяет в сводный документ материалы, поступающие от контор Госбанка. ГВЦ сводит воедино кредитные заявки и другие материалы по министерствам и отраслям хозяйства для отраслевых кредитных управлений. Далее, ГВЦ разрабатывает экономико-математические модели проектов кредитных планов для отраслевых кредитных управлений. Эти модели создаются с учетом факторов, влияющих на суммы кредитной задолженности по объектам и отраслям хозяйства. На основе указанных моделей ГВЦ рассчитывает потребности отраслей народного хозяйства в кредитах Госбанка, отражая их в проектах планов кредитования. ГВЦ осуществляет также ряд экономических расчетов по кредитному плану для Планово-экономического управления.

Составление кредитного плана завершается в Планово-экономическом управлении Правления Госбанка (ПЭУ). Работа ПЭУ многообразна и ведется по четырем основным направлениям.

Во-первых, ПЭУ занимается планированием ресурсов. Ресурсы, используемые для краткосрочного кредитования хозяйства, планируются в основном в ПЭУ Правления Государственного банка. Отраслевые управления к планированию ресурсов не привлекаются.

Во-вторых, в ПЭУ планируются кредиты, предусматриваемые в сводном кредитном плане, но не распределяемые по отдельным отраслям хозяйства, определяется величина резерва, остающегося в распоряжении Правления, и сумма просроченной задолженности по ссудам на конец квартала.

В-третьих, Планово-экономическое управление проводит большую работу по дополнительному анализу экономической обоснованности и народнохозяйственной целесообразности кредитов, предусмотренных для отдельных отраслей хозяйства. В частности, проверяется степень координации проектов кредитных планов, составленных различными кредитными управлениями. Планово-экономическое управление проверяет соответствие проектов кредитных планов, составленных кредитными управлениями, показателям народнохозяйственного плана. Одновременно проверяется, насколько данные министерств, положенные в основу проектов кредитных планов, соответствуют материальным заданиям, отраженным в государственном плане экономического и социального развития страны.

В-четвертых, Планово-экономическое управление составляет проект сводного кредитного плана, который затем поступает на рассмотрение Правления Государственного банка СССР и пред-

ставляется на утверждение в Правительство СССР. При разра- ботке сводного плана большое значение имеет балансирование ре- сурсов и кредитов. Если между ресурсами и кредитами имеется несоответствие, то принимаются меры к изысканию дополнитель- ных ресурсов и сокращению кредитов, что должно обеспечить балансирование плана.

Утвержденный кредитный план Госбанка СССР становится го- сударственной директивой, обязательной как для банка, так и для министерств и ведомств. После утверждения кредитного плана Правление Государственного банка распределяет суммы кредитов по союзным республикам, сообщая их соответствующим конторам. Конторы банка в свою очередь доводят сведения по кредитованию до отделений, сообщая им установленные лимиты и контрольные цифры кредитования. Ресурсы между низовыми учреждениями банка не разассигновываются; они являются централизованным источником средств — ссудным фондом государства, находящимся в распоряжении Правления Государственного банка.

## 6. Контроль за выполнением кредитного плана

Утвержденный сводный кредитный план является директивой, определяющей деятельность Госбанка. Содержащиеся в нем пока- затели по кредитным вложениям доводятся до хозяйственных ор- ганизаций, а также банковских учреждений. Суммы разрешенных кредитов сообщаются учреждениям банка в виде планов кредит- ных вложений или им посылаются лимитные извещения. Респу- бликанским (союзных республик) конторам сообщаются планы кредитных вложений в целом по всему хозяйству республики. В свою очередь республиканские конторы посылают областным конторам, а последние — отделениям банка лимитные извещения о суммах утвержденных кредитов. По нелимитируемым объектам размер запланированных кредитов сообщается республиканским конторам банка в составе планов кредитных вложений, а также заинтересованным министерствам и ведомствам. Способ извеще- ния нижестоящих учреждений банка о размере таких кредитов устанавливается по усмотрению конторы. Лимитные извещения можно подразделить на три основные группы.

К первой группе относятся кредиты под сверхнормативные за- пасы материальных ценностей, сезонные затраты и на временное пополнение недостатка собственных оборотных средств. По этим кредитам лимиты устанавливаются для отдельных хозяйственных организаций с указанием объекта кредитования. Лимиты опреде- ляются отраслевыми управлениями Правления Государственного банка на основании согласованного с министерствами и ведомст- вами распределения кредитов по объединениям и предприятиям.

Вторая группа лимитов охватывает кредиты по товарообороту, а также расчетные и платежные кредиты. Кредиты по товарообо- роту выделяются в общих суммах в распоряжение контор банка. Они маневрируют указанными кредитами в процессе выполнения

планов товарооборота и кредитного плана банка. Лимиты по расчетным и платежным кредитам остаются в распоряжении Правления Государственного банка и не разассигновываются по конторам и отделениям банка.

Лимиты третьей группы (на временные нужды, на выплату заработной платы и некоторые другие) доводятся до контор банка общей суммой по каждому виду кредитов. В пределах этих лимитов конторы кредитуют предприятия, нуждающиеся в дополнительных средствах, независимо от их подчиненности. Часть выделенных конторам сумм может быть распределена между подчиненными им отделениями.

Таким образом, в процессе выполнения кредитного плана отделения банка кредитуют хозяйственные организации либо в пределах лимитов, устанавливаемых каждой хозяйственной организацией, либо в соответствии с установленным для них плановым размером кредита, либо в пределах лимитов, установленных отделению в целом по определенному виду кредита для всех нуждающихся в нем хозяйственных организаций, либо в безлимитном порядке в пределах фактической потребности хозяйственных организаций в данных кредитах. В последнем случае отделениям для ориентировки может сообщаться сумма кредитов, запланированная по нелимитируемым объектам. До отделений банка в некоторых случаях доводятся также контрольные цифры кредитования. Все указанные данные (лимиты кредитования, плановый размер кредита, контрольные цифры, сумма выходной задолженности по нелимитируемым объектам) являются показателями кредитного плана и используются для контроля за ходом его выполнения, который осуществляется путем сопоставления фактической задолженности хозяйства с задолженностью, предусмотренной планом.

Кредиты банка призваны способствовать выполнению заданий плана экономического и социального развития СССР. Потребность хозяйства в кредитах и выполнение кредитного плана зависят от хода выполнения планов производства и обращения материальных ценностей. Отсюда следует, что в интересах наиболее полного удовлетворения потребности хозяйства в заемных средствах необходим гибкий механизм кредитования, функционирующий в ходе выполнения кредитного плана. Такая гибкость достигается благодаря тому, что хозяйственные органы и учреждения банка наделены определенными правами по управлению кредитами. Эти права сводятся к двум основным моментам: во-первых, разрешается оставлять в своем распоряжении некоторую часть запланированных и нерасассигнованных кредитов, во-вторых, можно перераспределять уже разассигнованные кредиты, т. е. маневрировать лимитами. Право оставлять в своем распоряжении резерв нераспределенных кредитов в размере до 5 % суммы, предусмотренной кредитным планом, предоставлено руководителям министерств и ведомств. За счет указанного резерва можно увеличивать кредиты сверх установленных лимитов для отдельных предприятий и организаций. Прежде всего должны удовлетворяться

потребности предприятий, перевыполняющих производственные планы.

Маневрировать лимитами имеют право как министерства, так и управляющие учреждения банка. Министерствам и ведомствам разрешено перераспределять лимиты кредитования между отдельными хозяйственными организациями и между объектами кредитования. При этом министерство должно вначале отозвать лимит, не используемый одной организацией, и затем передать его другой организации. Маневрирование лимитами со стороны вышестоящих хозяйственных органов допускается только по согласованию с банком, с тем чтобы организации, у которых отзывается лимит, не испытывали финансовых затруднений.

Эффективное перераспределение лимитов возможно только при условии хорошо организованной информации о степени использования запланированных кредитов и наличии неиспользованных лимитов. Установлена строгая система оформления и учета разассигнованных лимитов. Так, все лимиты оформляются стандартными лимитными извещениями; извещения регистрируются учитываются в тех учреждениях банка, которым они адресованы. Сведения о свободных лимитах по отдельным организациям и объектам, не использованных до конца текущего квартала, сообщаются по мере их выявления тем учреждениям банка, от которых были получены лимиты.

Все учреждения банка в процессе своей деятельности по кредитованию народного хозяйства систематически контролируют ход выполнения кредитного плана. Контроль направлен на то, чтобы обеспечить соответствие объема кредитных вложений плановым заданиям по производству и реализации материальных ценностей, а также обеспечить правильное размещение кредитов по их целевому направлению.

Как уже указывалось, выполнение кредитного плана зависит не столько от оперативной работы учреждений банка по кредитованию народного хозяйства, сколько от степени выполнения отраслями хозяйства, объединениями и предприятиями установленных для них плановых заданий. Следовательно, анализ выполнения кредитного плана должен осуществляться во взаимосвязи с результатами выполнения народнохозяйственного плана.

Всесторонний и глубокий анализ причин отклонения фактически сложившейся задолженности от предусмотренной планом должен осуществляться во взаимосвязке с данными о выполнении производственных и финансовых планов отраслями хозяйства, объединениями и предприятиями.

Для анализа выполнения кредитного плана используется балансовая и статистическая отчетность Госбанка, сведения, получаемые от органов ЦСУ СССР, отчетные материалы министерств, ведомств, объединений и отдельных предприятий, а также данные текущего наблюдения учреждений банка за хозяйственно-финансовой деятельностью кредитруемых предприятий и организаций. Следует отметить, что анализ выполнения кредитного плана про-

изводится в определенной последовательности. Сначала дается общая оценка выполнения основных показателей народнохозяйственного плана и утвержденного кредитного плана в части направления средств. Затем определяются отклонения фактически образовавшейся задолженности от плановой по отдельным объектам и видам кредита и анализируется сложившаяся структура кредитных вложений.

При анализе выполнения кредитного плана большое значение придается изменениям за отчетный период объема предоставленных расчетных и платежных кредитов и кредитов на временные нужды. Указанные кредиты характеризуют общее финансовое состояние кредитуемых хозорганов, а также процесс реализации готовой продукции.

Анализ выполнения кредитного плана осуществляется по народному хозяйству в целом, по отраслям хозяйства, по отдельным объектам кредитования и видам кредита.

---

Глава VI

**КОНТРОЛЬ БАНКА  
И МЕРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ**

---

**1. Необходимость и значение банковского контроля**

С переходом власти в руки рабочих и крестьян национализированные и вновь создаваемые банки используются социалистическим государством в качестве органов учета и контроля. Контроль — это новая функция банковского аппарата, присущая только банкам социалистического общества. В эпоху империализма капиталистические банки не ограничиваются ролью скромных посредников. Однако применяемые ими методы воздействия на отдельные предприятия не могут ликвидировать стихийность в развитии экономики, устранить антагонистические противоречия и конкурентную борьбу капиталистических монополий. Контроль, осуществляемый банками социалистического общества, направлен на то, чтобы создать условия, способствующие выполнению планов развития народного хозяйства. Тем самым банковский контроль становится одной из форм проявления действия закона планомерного, пропорционального развития.

Огромное значение банковскому контролю придавал В. И. Ленин. После установления Советской власти в нашей стране необходимо было прежде всего преодолеть губительные для народного хозяйства последствия первой мировой войны, добиться развития новых социальных и экономических отношений, соответствующих тем коренным изменениям, которые произошли в самом способе производства. В работе «Очередные задачи Советской власти» (1918 г.) В. И. Ленин особо подчеркнул значение организации учета и контроля: «...без всестороннего, государственного учета и контроля за производством и распределением продуктов власти трудящихся, свобода трудящихся удержаться не может, возврат под иго капитализма неизбежен»<sup>1</sup>.

Наиболее пригодным для осуществления общегосударственного контроля являлся банковский аппарат. Еще в 1917 г. В. И. Ленин указывал на необходимость использования банка. В недрах капиталистического общества, писал Ленин, создается аппарат, который производит массу полезной работы. В качестве такого учетно-регистрационного аппарата выступают банки. Осо-

<sup>1</sup> Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 36, с. 184.

бенно возрастает роль банков после установления диктатуры пролетариата.

Банковский контроль имеет большое значение для укрепления и развития хозяйственного расчета. Этот контроль банки осуществляют в процессе кредитования и финансирования предприятий и организаций, при выполнении безналичных расчетов и операций по кассовому обслуживанию. Социалистическое государство использует банковский аппарат для проверки результатов хозяйственной деятельности и систематического наблюдения за тем, как предприятия и организации соблюдают принципы хозяйственного расчета.

Намного возросло значение банковского контроля в связи с проведением кредитной реформы 1930—1932 гг. Ликвидация коммерческого кредита, переход к прямому банковскому кредитованию и осуществление безналичных расчетов способствовали повышению эффективности контроля. Задачи Государственного банка в области контроля были определены постановлением СНК СССР от 20 марта 1931 г. «Об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозяйственного расчета во всех хозяйственных органах». В постановлении было сказано, что Государственный банк должен «обеспечить действительный повседневный контроль рублем за ходом выполнения планов производства и обращения товаров, за выполнением финансовых планов и ходом накоплений в обобщественном секторе народного хозяйства»<sup>1</sup>.

Увеличение суммы кредитных вложений и рост объема безналичного оборота не только создали условия для осуществления систематического банковского контроля за хозяйственной и финансовой деятельностью социалистических предприятий и организаций, но и выдвинули на первый план задачу совершенствования методов контроля. Такое совершенствование было необходимо в силу того, что организация контроля не сопровождалась дифференцированным подходом к оценке хозяйственной деятельности и финансового положения предприятий и организаций. Указанный крупный недостаток был устранен после принятия Советом Министров СССР и ЦК КПСС (21 августа 1954 г.) постановления «О роли и задачах Государственного банка СССР». На основе этого постановления учреждения Госбанка при определении кредитных отношений стали исходить из качественной оценки хозяйственной и финансовой деятельности предприятий и организаций, т. е. из того, относятся ли они к хорошо или плохо работающим. Хорошо работающие предприятия пользовались льготами при кредитовании, а в отношении плохо работающих предприятий были усилены меры экономического воздействия со стороны учреждений банка и расширен арсенал банковских санкций.

Хозяйственная реформа, осуществлявшаяся в соответствии с решениями сентябрьского (1965 г.) Пленума ЦК КПСС, потребо-

<sup>1</sup> Решения партии и правительства по хозяйственным вопросам, 1967, т. 2, с. 295.

вала внести изменения в организацию банковского контроля. Перевод предприятий на новую систему планирования и экономического стимулирования выдвинул на первый план такие показатели оценки их деятельности, как прибыль и рентабельность. Естественно, и учреждения банка при проверке результатов хозяйственной деятельности первоочередное внимание уделяют выполнению плана накоплений и достижению планового уровня рентабельности.

## 2. Формы, виды и методы банковского контроля

Банковский контроль осуществляется в двух формах: контроль за процессом общественного воспроизводства и контроль за хозяйственной деятельностью, а также финансовым положением кредитруемых предприятий и организаций.

Банк следит через денежный оборот и распределение кредита между отраслями народного хозяйства за соблюдением пропорций в развитии советской экономики. С помощью такого контроля создается возможность выявить соответствие развития отдельных отраслей народного хозяйства требованиям экономического закона планомерного, пропорционального развития. Контроль проводится как в процессе составления кредитных и кассовых планов, так и в связи с их выполнением.

Учреждения банка следят за хозяйственной деятельностью конкретных предприятий и организаций. Их контроль направлен на то, чтобы не только выявить положительные и отрицательные стороны деятельности предприятий, но и разработать такую систему мер воздействия, которая повысит эффективность производства.

Соответственно целям и задачам, которые стоят перед банком при проверке хозяйственной и финансовой деятельности предприятий и организаций, применяются те или иные виды банковского контроля, основными из которых являются: контроль за правильным использованием заемных оборотных средств; контроль за правильным использованием собственных оборотных средств; контроль, осуществляемый в процессе совершения безналичных расчетов; контроль за величиной и составом запасов товарно-материальных ценностей; контроль за соблюдением платежной дисциплины; контроль за правильным использованием денежных средств на капитальные затраты; контроль за оборотом наличных денег; контроль за расходованием средств на заработную плату; контроль за выполнением производственных планов (по валовой и товарной продукции и ассортименту); контроль за выполнением планов реализации продукции (или планов отгрузки); контроль за выполнением планов оптового и розничного товарооборота; контроль за выполнением планов накоплений; проверка состояния учета и отчетности.

Наиболее всеобъемлющим является контроль за правильным использованием заемных оборотных средств. И при оформлении

кредита, и после выдачи ссуд учреждения банка проверяют правильность использования предоставленных ими денежных средств, обеспеченность кредита материальными ценностями и своевременность его погашения.

Как известно, большую часть заемных средств, полученных в банке, предприятия используют для создания запасов товарно-материальных ценностей. Таким образом, задача банковского контроля состоит прежде всего в том, чтобы кредит использовался по целевому назначению, т. е. на покупку именно тех материальных ценностей, которые названы в заявлении заемщика, и чтобы сумма задолженности по ссудам соответствовала стоимости материальных ценностей, находящихся на складах предприятий и в производстве. Когда предприятие обращается в банк за ссудой на производственные затраты, в заявлении указывается сумма предполагаемых затрат и представляется соответствующий расчет. Банк проверяет правильность этого расчета и, следовательно, сумму испрашиваемого кредита.

Следующим видом банковского контроля является контроль за правильным использованием собственных оборотных средств. Если предприятие просит предоставить кредит на образование сверхнормативного запаса материальных ценностей, то банк выдает ему ссуду только после того, как убедится в том, что предприятие использовало собственные оборотные средства для создания минимального запаса указанных ценностей. В тех случаях, когда банк участвует своими средствами в образовании постоянных запасов, он требует, чтобы в образовании таких запасов в определенной доле участвовали средства самого предприятия.

Большое значение имеет контроль, осуществляемый в процессе совершения безналичных расчетов. Поскольку в указанных расчетах участвуют поставщики и покупатели, банк проверяет хозяйственно-финансовую деятельность тех и других. Задача такого контроля — обеспечить бесперебойный оборот средств в народном хозяйстве. Поэтому банки следят за тем, чтобы после отгрузки материальных ценностей поставщик представил расчетные документы, на основе которых покупателю предъявляется требование об оплате отправленных ему товаров. Всем предприятиям и хозяйственным организациям установлен двухдневный срок для оформления расчетных документов, предъявляемых в банк. Если какое-либо предприятие представит расчетные документы после истечения этого срока, то банк не выдаст ему ссуду под расчетные документы в пути, вследствие чего предприятие лишается возможности получить необходимые ему средства. Неаккуратные поставщики иногда представляют расчетные документы с большим запозданием. По истечении месяца после отгрузки товаров банк имеет право отказаться от приемки расчетных документов. В таких случаях поставщик вынужден самостоятельно добиваться получения денег от покупателя за отгруженные ему товары.

Банки проверяют также, как предприятия соблюдают договорную дисциплину. Поставщик обязан отгружать только те товары,

которые нужны покупателям и поставка которых предусмотрена договором. Учреждения банка требуют, чтобы в передаваемых расчетных документах имелись ссылки на договоры или наряды вышестоящих хозяйственных органов.

Банковский контроль за деятельностью покупателей направлен на то, чтобы покупатели своевременно оплачивали приобретаемые товары и использовали собственные оборотные средства по назначению. Когда при платежах за приобретаемые товары применяется акцептная форма расчетов, банки следят за тем, чтобы в истечение срока, установленного для акцепта расчетных документов, деньги были перечислены со счета покупателя на счет поставщика. При отсутствии у покупателя нужной суммы банк принимает меры к тому, чтобы платеж был произведен и с этой целью предоставляет покупателю платежный кредит.

Использование покупателями права отказа от акцепта платежных требований также находится под контролем банка. Отказы от акцепта могут быть заявлены только в соответствии с установленными правилами, и банки обязаны добиваться того, чтобы правила строго соблюдались.

Контроль за величиной и составом запасов товарно-материальных ценностей позволяет выявлять диспропорции, возникающие в процессе производства и реализации товаров, и намечать мероприятия по устранению обнаруженных недостатков в сфере производства, материально-технического снабжения, оптовой и розничной торговли.

При составлении кредитных планов банковские учреждения выявляют наличие у отдельных предприятий и организаций сверхплановых запасов сырья и других производственных материалов, топлива, готовой продукции, товаров народного потребления. Выявление сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей не вызывает у банковских учреждений особых трудностей, поскольку сами предприятия заинтересованы в получении банковского кредита. Во избежание возникновения финансовых затруднений они вынуждены сообщать о наличии таких запасов банку.

Более сложной для решения является задача по определению суммы заемных средств, которые могут быть предоставлены, и сроков возврата кредита. Банк не должен механически включать в свой кредитный план заявки предприятий и организаций. Кредит может быть эффективно использован лишь в том случае, если заемщики предусматривают проведение ряда мероприятий по значительному снижению сверхплановых запасов, которое может быть достигнуто путем более расширенного использования производственных материалов и топлива для увеличения выпуска продукции или путем реализации их тем предприятиям, которые не имеют достаточных запасов. Следовательно, банковский контроль за состоянием сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей начинается осуществляться уже на стадии составления кредитного плана.

В дальнейшем выдача ссуд производится при условии представления заемщиком конкретного плана снижения сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей. Банк в течение всего периода использования кредита контролирует направление ссуд и в случае обнаружения факта невыполнения заемщиком принятых обязательств применяет меры экономического воздействия вплоть до принудительной продажи кредитуемых ценностей.

Наряду с производственными предприятиями банк систематически следит за состоянием товарных запасов у государственных и кооперативных торговых организаций. Основная цель банковского контроля здесь заключается в предотвращении образования запасов неходовых товаров, не пользующихся спросом у населения. При проверке обеспеченности кредита материальными ценностями банк исключает из обеспечения кредита неходовые и залежалые товары. В результате возникает необеспеченная задолженность по банковским ссудам, подлежащая немедленному взысканию. Если торговая организация не имеет средств для погашения необеспеченной задолженности, то последняя перечисляется на счет просроченных ссуд с взиманием с заемщика повышенных процентов.

Применение указанных мер воздействия создает финансовое напряжение у торговых организаций и заставляет их принимать меры по ликвидации запасов неходовых и залежалых товаров. Основными мероприятиями по ликвидации указанных запасов являются: распродажа товаров по сниженным ценам; прекращение закупки у промышленных предприятий товаров, не пользующихся спросом; усиление контроля за качеством товаров, поступающих в торговлю.

По методам осуществления банковский контроль подразделяется на предварительный и последующий.

Предварительный контроль банки осуществляют еще до выдачи денежных средств заемщику. Он направлен на то, чтобы обеспечить соблюдение условий кредитования.

Предварительный контроль, проводимый во время выдачи ссуды на образование сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, состоит из таких элементов, как: проверка причин образования сверхнормативных остатков; проверка фактического остатка материальных ценностей (при кредитовании по простому ссудному счету); определение максимального остатка материальных ценностей (при кредитовании по специальному ссудному счету); проверка наличия собственных средств, используемых для образования минимальных остатков; определение сроков возврата кредита.

Когда кредит предоставляется на производственные затраты, банк в порядке предварительного контроля определяет фактический объем прямых производственных затрат, сумму накладных расходов и сроки погашения ссуд.

В процессе предварительного контроля при выдаче ссуд под расчетные документы в пути банк устанавливает, соблюден ли двухдневный срок оформления расчетных документов, действи-

тельно ли были отгружены товары, выполнило ли предприятие свои обязательства о поставке товаров, указанных в договоре и в порядке снабженческой (сбытовой) организации.

Последующий контроль банки производят после предоставления кредита предприятиям и организациям. Объектами последующего контроля являются эффективность использования кредитных средств, обеспеченность его материальными ценностями. Это означает, что в первую очередь необходимо проверять правильность использования заемных оборотных средств. Вместе с тем большое значение имеет последующий контроль за использованием собственных оборотных средств — за их сохранностью и правильным размещением. В процессе такого контроля работники банка выявляют тенденции оборачиваемости оборотных средств и анализируют результаты проведения мероприятий по ускорению их оборачиваемости.

В сфере безналичных расчетов также осуществляется последующий контроль. Банк проверяет, соблюдают ли предприятия режим ответственного хранения неоплаченных товаров; следит за применением по отношению к неаккуратным плательщикам такой санкции, как прекращение отгрузки товаров; не реже раза в год проводит выборочную проверку товарности расчетных документов, представляемых на инкассо; изучает состояние дебиторской и кредиторской задолженности.

Государственный банк обязан контролировать ход производства и обращения товаров, а также выполнение планов накоплений. Поэтому последующий банковский контроль служит одним из важных средств улучшения хозяйственной деятельности предприятий и организаций. В порядке последующего контроля банк проверяет выполнение планов производства и реализации промышленной и сельскохозяйственной продукции, планов оптового и розничного товарооборота и планов накоплений, а также контролирует, как реализуются намеченные мероприятия по снижению издержек производства и обращения.

### 3. Дифференцированный подход при кредитовании

Банковский контроль дает наибольшие результаты, когда он охватывает все стороны хозяйственной и финансовой деятельности кредитуемых предприятий и организаций. Одним из основных недостатков действовавшего до 1955 г. порядка банковского контроля являлось отсутствие дифференцированного подхода к предприятиям и организациям. Учреждения банков применяли санкции в значительной степени формально, исходя из факта наличия просроченной задолженности по ссудам и по счетам поставщиков, хотя сам этот факт еще не дает основания делать вывод, что просроченная задолженность возникла в результате неудовлетворительной хозяйственной деятельности кредитуемого предприятия.

Недостатки в организации банковского контроля были отмечены в постановлении Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г.: «...кредитная и расчетная работа Госбанка, а

также контроль рублем за хозяйственной и финансовой деятельностью предприятий и организаций отстают от достигнутого уровня развития социалистического хозяйства и не отвечают возросшим требованиям дальнейшего укрепления хозяйственного расчета»<sup>1</sup>. Государственному банку было предложено отменить действовавший порядок кредитования на условиях, одинаковых для хорошо и плохо работающих предприятий, и применять дифференцированный подход при кредитовании в зависимости от результатов хозяйственной деятельности и финансового положения кредитруемых предприятий.

Необходимость дифференциации режимов кредитования и расчетов подтверждена и постановлением Совета Министров СССР от 3 апреля 1967 г. «О мерах по дальнейшему улучшению кредитования и расчетов в народном хозяйстве и повышению роли кредита в стимулировании производства». В соответствии с этим постановлением Государственный банк при кредитовании предприятий и организаций и осуществлении безналичных расчетов должен «...обеспечивать дифференцированный подход к предприятиям и организациям в зависимости от выполнения утвержденных им планов реализации продукции (планов отгрузки, если для них установлен такой показатель) и планов накоплений, а также от сохранности собственных оборотных средств»<sup>2</sup>. Помимо перечисленных трех показателей должно также учитываться выполнение предприятиями утвержденного плана выпуска продукции в натуральном выражении по основной номенклатуре.

Хорошо работающие предприятия, т. е. успешно выполняющие планы реализации продукции и планы накоплений и сохраняющие собственные оборотные средства, получают ряд преимуществ при кредитовании. Если у хорошо работающего предприятия возникают временные финансовые затруднения, то оно может получить ссуду сроком до 60 дней. Ссуды выдаются без ограничения лимитом и без представления сведений о наличии обеспечения. Кредит предоставляется и в тех случаях, когда имеется задолженность по ранее выданным ссудам. Из этого правила сделано одно исключение: если неоднократно нарушались сроки погашения банковского кредита, то новая ссуда выдается только при условии направления суммы ссуды в первую очередь на погашение просроченной задолженности. Хорошо работающим предприятиям также может быть предоставлен по их просьбе кредит для выплаты заработной платы сроком до 30 дней независимо от наличия просроченной задолженности банку.

Указанными преимуществами хорошо работающие предприятия могут пользоваться и в тех случаях, когда у них имеется временное отставание в выполнении планов реализации продукции и накоплений в связи с задержкой отгрузки продукции из-за транс-

<sup>1</sup> Решения партии и правительства по хозяйственным вопросам, 1968, т. 4, с. 129.

<sup>2</sup> Там же, т. 6, с. 373.

#### 4. Меры экономического воздействия

Контроль банка состоит из двух стадий. Первая стадия заключается в выявлении недостатков и нарушений действующего порядка кредитования, осуществления безналичных расчетов, а также недостатков в хозяйственной и финансовой деятельности предприятий и организаций. Вторая стадия контроля состоит в применении к предприятиям таких мер экономического воздействия, которые заставили бы их устранять нарушения правил кредитования и организации безналичных расчетов, а также добиваться улучшения хозяйственной деятельности и рационального использования оборотных средств.

Прежде всего следует рассмотреть, какие меры экономического воздействия применяются при кредитовании. Главной мерой воздействия является перевод плохо работающих предприятий и организаций на особый режим кредитования. Кроме того, существуют такие меры, как: кредитование под гарантию вышестоящего хозяйственного органа; выдача ссуд со специального ссудного счета только в пределах контрольной цифры кредитования; прекращение кредитования по отдельным видам ссуд; полное прекращение кредитования, но без досрочного взыскания задолженности по ранее предоставленному кредиту; снятие с кредитования, т. е. полное прекращение кредитования с досрочным взысканием задолженности.

Решение о применении той или иной меры воздействия принимает большей частью то учреждение банка, которое кредитует данное предприятие, а в некоторых случаях — контора банка. Например, перевод на особый режим кредитования предприятий, подчиненных союзным и союзно-республиканским министерствам и ведомствам, осуществляют конторы.

В отношении предприятий и организаций, нарушающих правила безналичных расчетов, а также договорную и платежную дисциплину, учреждения банка применяют ряд мер воздействия, к которым относятся: обязательное предъявление поставщиками подлинных договоров (заказов) о поставке продукции; предъявление транспортных документов или приемо-сдаточных актов, подтверждающих отгрузку товаров покупателям или отпуск товаров со склада; представление банку документов в обоснование отказа от акцепта платежных требований; прекращение выдачи ссуд со специального ссудного счета на оплату расчетных документов при наличии просроченной задолженности, превышающей 30 дней.

Основное назначение указанных выше мер воздействия состоит в том, чтобы путем устранения задержек в получении денег поставщиками за реализованную продукцию содействовать ускорению оборачиваемости оборотных средств, а также укреплению договорной и платежной дисциплины.

Учреждения банка могут воздействовать на предприятия и организации путем ограничения права покупателей распоряжаться неоплаченными материальными ценностями или путем принуди-

тельной продажи товарно-материальных ценностей. По распоряжению поставщика неоплаченные материальные ценности передаются покупателю на ответственное хранение. Учреждения банка не имеют права самостоятельно переводить предприятия и организации на режим ответственного хранения. Но поскольку на Государственный банк СССР возложена ответственность за укрепление платежной дисциплины в народном хозяйстве, учреждения банка обязаны систематически следить за соблюдением этого режима. Если в процессе контроля выявится, что покупатель расходует материальные ценности до их оплаты, то учреждение банка взыскивает штраф за нарушение режима ответственного хранения и стоимость использованных ценностей.

Принудительная продажа товарно-материальных ценностей производится: во-первых, при наличии у предприятия просроченной задолженности длительностью свыше 30 дней и отсутствии возможности ликвидировать ее в короткий срок; во-вторых, если по истечении шести месяцев предприятие, переведенное на особый режим кредитования, не добилося улучшения своей хозяйственной деятельности; в-третьих, при непогашении в установленный срок ссуды, выданной под сверхплановые остатки, а также под остатки излишних, ненужных или залежалых товарно-материальных ценностей. Эта мера воздействия применяется в соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 22 августа 1973 г. «О некоторых мерах по улучшению порядка кредитования и расчетов в народном хозяйстве».

В первом случае учреждение банка может произвести принудительную продажу товарно-материальных ценностей только при наличии разрешения председателя Правления Государственного банка СССР. Во втором случае разрешение на продажу дает контора банка<sup>1</sup> или такое решение принимает учреждение банка, которое переводило предприятие на особый режим кредитования. В третьем случае принудительную продажу товарно-материальных ценностей разрешает руководитель той конторы банка, которой подчинено учреждение банка, выдавшее ссуду. Общим правилом для принудительной продажи товарно-материальных ценностей является запрещение продавать основные фонды, семена и корма.

К числу мер экономического воздействия относятся штрафы за нарушение действующих правил совершения безналичных расчетов. Учреждения банка взыскивают с предприятий и организаций штрафы в следующих размерах. За необоснованный отказ (полный или частичный) от акцепта платежных требований банк взимает в пользу поставщика штраф в размере до 5 % неакцептованной суммы. Покупатель, нарушивший режим ответственного хранения неоплаченных товарно-материальных ценностей, уплачивает в пользу поставщика до 8 % стоимости ценностей, использованных без оплаты или не выданных по требованию поставщика. За

<sup>1</sup> Это относится к предприятиям, подчиненным союзным или союзно-республиканским министерствам и ведомствам.

предъявление к оплате расчетных документов при отсутствии (полном или частичном) реальной отгрузки или реального отпуска товаров (фактического оказания услуг) взимается в пользу банка штраф в размере 7 % неправильно указанной суммы. В таком же размере уплачивает штраф в пользу банка и предприятие-плательщик (чекодатель), выписавшее платежное поручение или чек на оплату товаров при отсутствии реальной отгрузки или реального отпуска товаров. За несвоевременное представление (несвоевременную высылку) в банк сводных платежных поручений для перечисления денег на счета сдатчиков сельскохозяйственной продукции с заготовительной организации за каждый день просрочки взимается в пользу банка штраф в размере 0,1 % суммы сводного платежного поручения. Предприятие, которое в течение 10 дней после получения выписки из счета не уведомило банк об ошибочно зачисленных на этот счет денежных средствах, обязано уплатить в пользу банка штраф; за каждый день просрочки владелец счета уплачивает 0,3 % суммы денег, которые ему не принадлежат. Штраф установлен также за непредставление в установленный срок подтверждения сальдо расчетного или текущего счета. В этом случае владелец счета уплачивает в пользу банка 15 руб.

**КРЕДИТЫ ПОД ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ****1. Экономическая характеристика кредитов под товарно-материальные ценности**

Кредиты под товарно-материальные ценности — основной вид краткосрочного банковского кредита. Движение кредита, его выдача, функционирование в кругообороте фондов социалистических предприятий и возврат отражают процесс создания и перераспределения совокупного общественного продукта, который служит материальной основой для развития этого вида банковских ссуд. Кредиты под товарно-материальные ценности содействуют увеличению масштабов производства, ускоряют кругооборот средств социалистических предприятий.

С позиций опосредствования ссудой воспроизводственного процесса кредиты под товарно-материальные ценности носят общехозяйственный характер. Кредит под товарно-материальные ценности активно используют добывающие и обрабатывающие отрасли промышленности, транспорт, сельское хозяйство. Указанные кредиты охватывают и сферу обращения; их активно используют заготовительные, снабженческо-сбытовые и торговые организации. Кредиты под товарно-материальные ценности носят межотраслевой характер.

Важную роль данный кредит играет и в обслуживании индивидуального кругооборота оборотных средств социалистических предприятий. Он участвует в создании и распределении товарно-материальных ценностей на всех стадиях их движения; ссуда может быть связана как с движением укрупненного элемента оборотных средств (применительно к балансовой статье, например сырье и основные материалы), так и с движением его части (в составе сырья и основных материалов какой-то один из их видов). Заемные средства обслуживают как процесс оплаты поступающих товарно-материальных ценностей, так и их накопление на складах предприятий и организаций. Применительно к индивидуальному кругообороту средств кредит под материальные ценности опосредствует их движение от поступления до момента реализации товаров.

Кредиты под товарно-материальные ценности предоставляются на определенных условиях. Под условиями кредитования понимается совокупность отношений, необходимых для возникновения,

существования и изменения кредитной сделки. Они затрагивают деятельность субъектов кредита — кредитора и заемщика и объекты кредитования. Кредитные отношения между банком и предприятиями возникают только в случае образования в хозяйстве свободных денежных средств, которые можно предоставлять во временное пользование. Банк может выдавать ссуду лишь при наличии ресурсов кредитования.

Механизм кредитования банком товарно-материальных ценностей должен содействовать повышению эффективности общественного производства и ускоренному развитию социалистической экономики. Следовательно, перераспределяя временно свободные денежные средства, банк призван обеспечить их рациональное, эффективное использование. Только на этой основе кредитные отношения могут существовать и развиваться.

При кредитовании товарно-материальных ценностей учитывается не только общее движение фондов народного хозяйства, но и индивидуальный кругооборот средств каждого заемщика. Предприятия и организации кредитуются исходя из выполнения заемщиком планов по производству, реализации и накоплениям, а также в зависимости от сохранности собственных оборотных средств и соблюдения платежной дисциплины. Кредитование товарно-материальных ценностей направлено на то, чтобы стимулировать повышение качества продукции, снижение ее себестоимости, рациональное использование оборотных средств и ускорение их оборачиваемости.

Предоставление кредита возможно лишь при выполнении заемщиком ряда требований банка. Кредит предоставляется банком предприятиям, состоящим на хозрасчете, имеющим самостоятельный баланс, наделенным собственными оборотными средствами. Только в этом случае создается режим материальной и юридической ответственности ссудополучателя за сохранность кредитных ресурсов и банк может считать, что предоставленные предприятию кредиты будут использованы рационально и будут возвращены по окончании кругооборота оборотных средств.

Кредитование материальных ценностей возможно при условии использования ссуды, гарантирующего срочность, обеспеченность кредита, предоставление его в меру фактической потребности. Полученная ссуда должна быть направлена не вообще на любые затраты, а в соответствии с целевым характером кредитования. Так, кредит на образование запасов сырья и основных материалов не может быть израсходован на покупку тары, топлива или других товарно-материальных ценностей.

Взаимоотношения банка с социалистическими предприятиями в процессе кредитования товарно-материальных ценностей порождают и более частные обязательства заемщика. Предприятия и организации обязаны соблюдать правила и указания банка о порядке получения, обеспечения и погашения кредита. Заемщик должен своевременно представлять сведения о наличии кредитующихся товарно-материальных ценностей и обеспечивать их сохран-

ность. Перечисленные условия позволяют предотвращать как случаи недокредитования, так и перекредитования хозяйственных организаций.

В процессе кредитования заемщик передает учреждению банка товарно-материальные ценности в залог, который подкрепляет обязательство заемщика соответствующим имуществом — кредитруемыми товарно-материальными ценностями — и дает право банку использовать заложенные ценности на преимущественное удовлетворение своих претензий. При реализации (отгрузке) заемщиком заложенных товарно-материальных ценностей одновременно должна быть погашена соответствующая часть банковских кредитов. При нарушении этих требований, а также в случае представления в банк неправильных сведений об изменениях в составе заложенных товарно-материальных ценностей банк досрочно выскидывает сумму долга полностью или частично.

Кроме того, банк принимает к кредитованию на обычных условиях лишь такие товарно-материальные ценности, которые совершают свой плановый кругооборот и отвечают действительной производственной потребности социалистических предприятий. В качестве меры экономического воздействия не кредитуются:

- материальные ценности, хранящиеся без движения свыше года;
- сверхнормативные остатки сельскохозяйственной продукции урожая прошлых лет, не переработанные в установленные сроки;
- запасы производственных материалов и незавершенного производства, предназначенные для выпуска изделий, имеющих ограниченный сбыт, не соответствующих по своему качеству требованиям государственных стандартов;

- остатки производственных материалов и незавершенного производства, образовавшиеся вследствие невыполнения планов по объему и номенклатуре продукции;

- запасы готовой продукции, имеющей ограниченный сбыт, осевшей на складе вследствие невыполнения плана по реализации, а также в результате перевыполнения плана по выпуску такой продукции;

- недоброкачественные, некомплектные изделия, излишние, ненужные, неходовые и залежалые товары;

- запасы товарно-материальных ценностей, условия хранения которых не соответствуют предъявляемым требованиям.

Кредитованию подлежат товарно-материальные ценности, находящиеся главным образом на складах заемщика. Сюда может быть выдана в том случае, если банк имеет возможность проверить общий размер кредитруемых ценностей и соблюдение заемщиком условий их хранения. Такое кредитование позволяет опосредствовать движение конкретных видов ценностей, принадлежащих данной хозяйственной организации. Только в порядке исключения допускается кредитование заготовительных организаций под товары (овощи и картофель), оставшиеся на хранении у колхозов и совхозов при наличии соответствующих договоров.

Банк оценивает товарно-материальные ценности, являющиеся

объектом кредитования, с учетом стоимости их приобретения и транспортных расходов (расходов по доставке), производимых заемщиком. Тем самым учреждения банка полностью возмещают затраты предприятий по покупке и содействуют обеспечению равномерного кругооборота их оборотных средств.

Оценка кредитуемых товарно-материальных ценностей зависит от совокупности затрат, которые совершаются на той или иной стадии их движения. Если речь идет о покупных производственных материалах (сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара), полуфабрикатах, кормах, товарах, находящихся на складах и предназначенных для реализации, то их кредитование производится по стоимости приобретения с прибавлением фактических накладных расходов. При износе товарно-материальных ценностей сумма данного износа вычитается при расчете кредита.

Товарно-материальные ценности, находящиеся в пути и еще не поступившие на склад хозяйственной организации, оцениваются не по полной стоимости данных ценностей; банк при выдаче ссуды учитывает только стоимость приобретенных товаров. Ценности в стадии незавершенного производства, полуфабрикаты собственной изготовления кредитуется по фактической себестоимости, но не выше плановой. Компенсируя объективные затраты предприятия, банк исключает расходы, приводящие к превышению плановых затрат. При кредитовании строительно-монтажных организаций незавершенное производство оценивается по сметной стоимости. Готовая продукция, а также ценности, производимые, добываемые или заготавливаемые хозяйственными организациями непосредственно на местах, принимаются к кредитованию по плановой себестоимости.

Итак, кредиты под товарно-материальные ценности, предоставляемые для удовлетворения потребности социалистических предприятий и организаций в денежных средствах на стадии производства и обращения товаров, содействуют обеспечению непрерывности кругооборота стоимости общественного продукта, способствуют выполнению государственных планов и ускоряют процесс воспроизводства.

Кредиты под товарно-материальные ценности могут выдаваться как с простого, так и со специального ссудного счета. Выбор вида ссудного счета определяется не субъективными факторами, а условиями кругооборота оборотных средств социалистических предприятий. Кредиты по специальному ссудному счету предоставляются, как правило, при наличии неравномерности в движении оборотных средств и обслуживают оборот материальных ценностей начиная от их поступления до момента расходования, отгрузки, реализации кредитуемых товаров. Кредиты, учитываемые на простом ссудном счете, предоставляются под остатки товарно-материальных ценностей.

Кредиты под остатки ценностей можно подразделить на кредиты, планируемые к выдаче конкретным заемщикам, и кредиты, намечаемые к выдаче группе предприятий и организаций того или

ного экономического района или отрасли народного хозяйства. К кредитам, планируемыми непосредственно для конкретных заемщиков, относятся кредиты под:

- плановые запасы товарно-материальных ценностей;
- запасы ценностей, накопление которых связано с выпуском новой продукции и продукции повышенного качества;
- создание запаса товаров нужного ассортимента в связи с переходом на работу по прямым договорам с торгующими организациями;

- сверхнормативные запасы сырья, материалов и незавершенного производства, образовавшиеся в связи с изменением производственной программы, переносом срока выпуска отдельных видов продукции, изменением ее номенклатуры, временной приостановкой выполнения заказов;

- запасы ценностей, образовавшиеся в связи с несовпадением срока накопления ценностей и планового прироста норматива собственных оборотных средств;

- экспонаты на выставках;
- временные сверхнормативные запасы товаров у торговых организаций.

Перечисленные виды ссуд составляют примерно  $\frac{3}{4}$  общей суммы кредита под остатки товарно-материальных ценностей.

В группу кредитов под товарно-материальные ценности, планируемых для ряда хозяйственных организаций и обслуживаемых одним учреждением банка, входят кредиты:

- на временные нужды;
- под сверхплановые, излишние и ненужные товарно-материальные ценности;

- под товары сезонного накопления у торговых организаций.

Общим для перечисленных кредитов является то, что их выдача и погашение связаны с движением остатка кредитуемых товарно-материальных ценностей. Ссуды выдаются с отдельного простого ссудного счета, в порядке компенсации произведенных денежных затрат и в пределах установленного лимита кредитования. Однако при наличии общих свойств существуют различия в порядке оформления выдачи и погашения ссуд, а также в организации банковского контроля.

## **2. Кредиты под сверхнормативные плановые запасы товарно-материальных ценностей, предоставляемые с простого ссудного счета**

Потребность в кредитах под сверхнормативные плановые запасы товарно-материальных ценностей связана с относительно неравномерным характером их накопления внутри года. Известно, что норматив представляет собой минимальную плановую величину собственных оборотных средств и устанавливается исходя из потребности предприятий в IV квартале. Однако внутри года вследствие увеличения объема производства, принятия встречных

	с 1-го по 7-е	с 8-го по 15-е	с 16-го по 22-е	с 23-го по 30-е
Расход сырья	8,9	8,9	8,9	9,0
Приход сырья	7,4	7,4	4,0	4,0
Подлежит взысканию	1,5	1,5	4,9	5,0
Дата обязательства	8 марта	15 марта	22 марта	30 марта

Конкретные сроки возврата кредита оформляются срочными обязательствами, которые представляют собой документ (обязательство) заемщика, фиксирующий срок и сумму погашения кредита. При наступлении срока возврата кредита, указанного в срочном обязательстве, производится списание средств с расчетного счета хозяйственной организации.

Случается, что средств на расчетном счете для погашения кредита недостаточно. Например, в последнюю неделю марта списанию подлежат 5 тыс. руб., а остаток средств на расчетном счете заемщика составляет лишь 3 тыс. руб. В этом случае недостающая сумма (2 тыс. руб.) переносится на счет просроченных ссуд. Иногда погашение может происходить за счет выдачи новых ссуд на другие цели.

При задержках снижения кредитуемых запасов товарно-материальных ценностей по причинам, не зависящим от хозяйственной организации, погашение кредита переносится на более поздние сроки. Такая отсрочка (на базе нового плана движения ценностей) предоставляется руководителем отделения банка на срок до трех месяцев, руководителем конторы, начальником кредитного управления Правления Госбанка — на срок до шести месяцев. При этом общий срок пролонгации ссуды не должен превышать шесть месяцев. В течение указанного периода у заемщика, как правило, возникает возможность обеспечить возврат кредита. В пределах данного срока допустима отсрочка платежа на несколько дней. Так, если на дату погашения задолженности у предприятия отсутствует достаточная сумма денежных средств, однако существует реальная возможность рассчитаться с банком спустя три—пять дней, учреждение банка может по мотивированному ходатайству заемщика отсрочить платеж на указанный срок.

Заключительным этапом кредитования плановых запасов товарно-материальных ценностей является проверка обеспечения кредита.

Проверка обеспечения кредита преследует цель выяснить соответствие суммы задолженности по ссуде стоимости кредитуемых товарно-материальных ценностей. Как известно, после выдачи ссуды происходит дальнейшее поступление товарно-материальных ценностей и их расходование; остаток кредитуемых ценностей может увеличиваться или уменьшаться. Следовательно, проверяя обеспечение кредита, банк сопоставляет сумму кредита со стоимостью фактического запаса кредитуемых ценностей.

Обеспечение кредита проверяется по оперативным и балансовым данным. По оперативным сведениям обеспечение по каждому

объекту кредита проверяется на 1-е и 16-е число каждого месяца. Вместе с тем хозяйственные организации, имеющие налаженный учет, своевременно представляющие балансы, не допускающие просроченной и необеспеченной задолженности, могут освобождаться банком от представления оперативных сведений; в таком случае проверка обеспечения кредита производится только по балансовым данным.

По инициативе банка или заемщика для получения дополнительного кредита или предотвращения необеспеченной задолженности может также производиться внеочередная проверка обеспечения кредита. Для проверки обеспечения заемщик вновь представляет в банк сведения об остатках кредитуемых ценностей. Размером обеспечения является сверхнормативный оплаченный остаток кредитуемых ценностей, который сопоставляется с задолженностью по ссудному счету. По результатам проверки обеспечения выявляется излишек или недостаток обеспечения.

Кредит под излишек обеспечения (в пределах свободного лимита кредитования) направляется на расчетный счет заемщика. Сумма кредита, как и при первичной выдаче, вначале направляется на погашение необеспеченной, просроченной или срочной на данный день задолженности, а в оставшейся части — на расчетный счет. При отсутствии претензий к расчетному счету заемщик может отказаться от получения дополнительной ссуды. Однако за ним сохраняется право до конца регулируемого периода (до 1-го или 16-го числа) получить причитающийся кредит под излишек обеспечения.

Суда в сумме выявленного недостатка обеспечения (необеспеченная задолженность) взыскивается с расчетного счета заемщика. В этом случае экономистом банка выписывается следующее распоряжение операционному отделу: дебет «Расчетный счет» (списание денежных средств в погашение задолженности) и кредит «Ссудный счет» (уменьшение задолженности). При отсутствии денежных средств на расчетном счете заемщика сумма недостатка обеспечения переносится на счет просроченных ссуд и по ней взыскивается повышенный банковский процент.

Отсутствие денежных средств на расчетном счете хозяйственной организации для погашения необеспеченной задолженности служит сигналом для проведения банком анализа причин возникновения финансовых затруднений. При наличии объективных причин финансовых осложнений, реальной возможности погашения кредита допустима отсрочка взыскания недостатка обеспечения на три—пять дней. Одновременно банк рассматривает вопрос об условиях дальнейшего кредитования заемщика, у которого образовалась необеспеченная и просроченная задолженность по ссудам.

Для проверки обеспечения кредита под товарно-материальные ценности на 1-е число используются не только оперативные сведения об их остатках, но и данные баланса. При этом между оперативными и балансовыми данными может возникнуть расхожде-

ние: излишек обеспечения, выявленный по балансовым данным, несколько больше, чем излишек, сложившийся по данным оперативного учета. В этом случае ссуда под дополнительно выявленный излишек обеспечения на расчетный счет заемщика не зачисляется, поскольку он виноват в представлении неправильных сведений о состоянии кредитуемых товарно-материальных ценностей. Если по данным баланса выявлен дополнительно недостаток обеспечения, то сумма недостатка взыскивается с расчетного счета заемщика.

Кредиты под сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей предоставляются также и в тех случаях, когда остатки образуются в результате действий предприятий и организаций, направленных на повышение эффективности производства и улучшение качества продукции. Порядок выдачи и погашения таких кредитов состоит в следующем. Кредиты под запасы ценностей, накопление которых связано с выпуском новой продукции и продукции повышенного качества, а также под запасы товаров нужного ассортимента в связи с переходом на работу по прямым договорам с торгующими организациями для краткости будем называть кредитами на обновление ассортимента и улучшение качества продукции<sup>1</sup>. Названные ссуды содействуют решению задачи повышения эффективности общественного производства. Как отмечалось на XXVI съезде КПСС, ориентация на подъем эффективности и качества всей работы рассчитана на длительный период. Система Государственного банка СССР призвана оказывать всемерную финансовую поддержку тем хозяйственным организациям, которые переходят на новый ассортимент, проводят мероприятия по улучшению качества выпускаемой продукции. Объектами кредита являются здесь производственные материалы, незавершенное производство и готовая продукция.

Для получения ссуды на обновление ассортимента и улучшение качества продукции требуется представление в банк заявления и сведений об остатках кредитуемых ценностей. Особенность при этом состоит в том, что в сведениях об остатках производственных материалы показываются отдельно с указанием новых видов продукции, для выпуска которых они предназначены. Также отдельно показывается готовая продукция, предназначенная для создания запасов товаров нужного ассортимента вследствие перехода заемщика на работу по прямым договорам с торгующими организациями.

Кредит предоставляется в размере стоимости остатка ценностей, идущих на обновление ассортимента и улучшение качества продукции. Однако размер кредита не должен превышать стоимость совокупного сверхнормативного оплаченного остатка ценностей, показанного в отчетном балансе заемщика по соответст-

---

<sup>1</sup> Такие кредиты не следует смешивать с кредитами на затраты по подготовке новых производств, освоению новой продукции и на другие расходы будущих периодов.

вующей балансовой статье. При этом учитывается сумма других кредитов, уже предоставленных под запасы ценностей.

Кредиты на обновление ассортимента и улучшение качества продукции лимитируются. При недостаточности лимита кредитования ссуда может быть выдана за счет свободных лимитов по другим объектам. Максимальный срок пользования данными кредитами (до 18 месяцев) фиксируется заранее. Конкретные сроки возврата кредита устанавливаются по представляемому в банк плану движения кредитуемых товарно-материальных ценностей. При этом ценности, предназначенные для обновления ассортимента и улучшения качества продукции, и ценности, накапливаемые в связи с подсортировкой товаров, показываются отдельно. Кроме того, сроки погашения ссуды определяются на базе снижения соответствующих остатков ценностей. Задолженность по ссуде, переходящая на следующий квартал, оформляется срочным обязательством с условным сроком погашения.

Кредиты под сверхнормативные остатки незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления могут предоставляться в тех случаях, когда их образование обусловлено такими причинами, как:

- заготовка полуфабрикатов и увеличение задела незавершенного производства на время планового ремонта цехов;
- проведение работ по механизации и автоматизации производственных процессов;
- плановое внутригодичное превышение выпуска валовой продукции над товарной;
- изменение в установленном порядке программы производства;
- перенос срока выпуска отдельных видов продукции;
- изменение номенклатуры продукции, временное прекращение или снятие с производства отдельных товаров;

временная приостановка выполнения отдельных заказов.

Кредит под сверхнормативные запасы незавершенного производства предоставляется по данным баланса на 1-е число. Для получения кредита хозяйственная организация направляет в банк заявление и справку (сведения) о составе промышленного незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления. Особенность кредитования состоит в том, что наряду с указанными документами заемщик сообщает банку о своих мерах по снижению сверхнормативного задела незавершенного производства, о перспективах снижения запасов и доведения их до установленного норматива.

При определении суммы кредита банк исключает затраты по аннулированным заказам, не снятым с незавершенного производства, брак и неликвиды, поскольку характер их движения не обеспечивает полного и своевременного возврата ссуды. Объектом банковского кредита выступают только запасы, относящиеся к основной производственной деятельности, не включенные в план, банком не кредитуются. При определении размера ссуды

исключаются затраты, покрываемые кредиторской задолженностью заказчиков по частичной готовности сверх сумм, предусмотренных в устойчивых пассивах, а также затраты, прокредитованные банком в связи со сдачей на инкассо платежных документов для получения с заказчиков платежей по степени готовности. Под данные виды затрат предприятие-заемщик уже получило соответствующие ассигнования и не нуждается в дополнительном их кредитовании банком. Не является объектом кредита также и та часть запасов незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления, которая представляет собой сверхплановые затраты (убытки), образующиеся вследствие превышения плановой себестоимости.

Так, если фактическая себестоимость товарной продукции за последние два-три месяца составила 12,5 млн. руб. при плане 12 млн. руб., то, значит, предприятие допустило перерасход в размере 4 %, и поэтому при выдаче ссуды стоимость остатков незавершенного производства должна быть уменьшена.

Сведения о составе промышленного незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления, представляемые в банк для получения кредита, составляются примерно по следующей схеме.

Сведения о составе промышленного незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления, тыс. руб.	
Остаток промышленного незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления	5 750
в том числе не кредитуемые банком затраты:	
по аннулированным заказам	520
вызванные изменением в установленном порядке программы производства, переносом срока выпуска отдельных видов продукции, изменением ее номенклатуры, прекращением выпуска или снятием с производства продукции, временной приостановкой выполнения заказов	190
по заказам собственного капитального строительства, не имеющим титулов	180
не снятые с незавершенного производства брак и неликвиды	75
<b>Итого не кредитуемых банком затрат</b>	<b>965</b>
Остаток промышленного незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления за вычетом не кредитуемых банком затрат	4 785
Сверхплановые платежи заказчиков по частичной готовности	305
Находящиеся в Госбанке счета-платежные требования, выставленные на заказчиков для получения платежей по степени готовности	—
Сверхплановые затраты (убыток) в остатках промышленного незавершенного производства (в нашем примере 4 % от 4785 тыс. руб.)	191
Норматив, применяемый при кредитовании	3 500
Сверхнормативный оплаченный остаток промышленного незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления	789

По представленным заемщиком сведениям об остатках кредитруемых товарно-материальных ценностей банк определяет размер выдаваемого кредита. При этом сверхнормативный оплаченный остаток незавершенного производства предварительно уменьшается на сумму незаполненного норматива по другим статьям нормируемых оборотных средств. Так, если последний составляет 20 тыс. руб., то общий сверхнормативный оплаченный остаток, принимаемый к кредитованию, составит 769 тыс. руб. (789 тыс. — 20 тыс.).

При оформлении кредитов учитывается также прирост норматива собственных оборотных средств и установленный лимит кредитования. Сверхнормативные остатки промышленного незавершенного производства кредитуются на срок до одного года. Если они образовались в связи с изменением в установленном порядке программы производства, переносом срока выпуска отдельных видов продукции, изменением ее номенклатуры, прекращением выпуска или снятием с производства продукции, временной приостановкой выполнения заказов, то срок кредитования сокращается до шести месяцев. Ограничения во времени кредитования установлены и для сверхнормативных остатков незавершенного производства, образовавшегося в результате превышения выпуска валовой продукции над товарной. Снижение таких остатков, а следовательно, погашение кредита должно производиться до конца текущего года.

Конкретные сроки возврата кредитов под сверхнормативные остатки незавершенного производства оформляются срочными обязательствами и устанавливаются на базе плана движения кредитруемых запасов.

### **3. Кредиты под неплановые запасы товарно-материальных ценностей, предоставляемые с простого ссудного счета**

К кредитам под неплановые запасы товарно-материальных ценностей относятся ссуды на временные нужды, под сверхплановые, излишние, ненужные или залежалые товарно-материальные ценности, кредиты торговым организациям под товары сезонного накопления.

Кредиты на временные нужды. Ссуды на временные нужды удовлетворяют временную дополнительную потребность социальных предприятий и организаций в денежных средствах, возникшую внутри квартала. Объектом кредитования являются сверхнормативные запасы производственных материалов (сырья, основных и вспомогательных материалов, покупных полуфабрикатов, топлива, тары и других ценностей), незавершенного производства, готовой продукции. Банк кредитует товарно-материальные ценности лишь в том случае, если их накопление вытекает из объективного характера кругооборота средств. Производственные

материалы могут быть объектами кредита, если их накопление обусловлено:

неравномерностью поступления;  
внеплановой закупкой производственных материалов, используемых для расширения производства или улучшения качества выпускаемых изделий;

досрочной отгрузкой поставщиком по согласованию с покупателем материалов в счет будущего периода.

Исходя из этих принципов кредитуются и остатки незавершенного производства, накопление которых вызвано:

перевыполнением плана по валовому выпуску продукции;  
некомплектностью снабжения и задержкой получения от поставщиков изделий для комплектования готовой продукции;  
задержкой испытания продукции по независящим от предприятия причинам.

Сверхнормативные запасы готовой продукции кредитуются только в том случае, когда они возникли в результате:

перевыполнения плана выпуска товарной продукции;  
досрочного выполнения заказов и невозможности отгрузки продукции ранее договорных сроков;

прекращения отгрузок продукции неаккуратным плательщикам;

задержки в отгрузке (отпуске) продукции товаров, возникшей в связи с неподачей вагонов и других транспортных средств, вследствие бездорожья, запоздания в открытии навигации;

неравномерного завоза товаров сбытовыми и снабженческими организациями.

Кредиты на временные нужды оформляются как и другие кредиты под товарно-материальные ценности: предприятие представляет в банк заявление, сведения об остатках кредитуемых ценностей и срочные обязательства. Особенность оформления кредитов состоит в том, что заемщик наряду с указанными документами представляет в банк ходатайство-письмо, где указываются причины, вызвавшие потребность в ссуде, и меры, принимаемые заемщиком к снижению запасов ценностей. Специфический характер накопления товарно-материальных ценностей порождает и другую особенность кредитования, затрагивающую непосредственно кредитное учреждение. Эта особенность состоит в том, что до выдачи ссуды учреждение банка обязано проверить достоверность указанных заемщиком причин возникновения финансовых затруднений, реальность мер, принимаемых хозяйственной организацией к снижению запасов и своевременному погашению кредита. По решению банка может быть в предварительном порядке (по данным складского и бухгалтерского учета) проверено и обеспечение кредита.

Осуществляя предварительный контроль, учреждения банка выясняют, не входят ли в состав незавершенного производства товарно-материальные ценности, предназначенные для сверхпла-

нового производства продукции ограниченного сбыта или продукции, не имеющей сбыта, а также запасы, образовавшиеся из-за различного уровня выполнения планов производства. Запасы подобного рода товарно-материальных ценностей банком не кредитуются.

Кредит на временные нужды предоставляется в размере стоимости сверхнормативного оплаченного остатка кредитуемых ценностей в пределах установленного лимита. Если кредит выдается под сверхнормативные запасы незавершенного производства, возникшего в связи с перевыполнением плана производства, то размер кредита не должен быть выше величины сверхпланового выпуска готовой продукции.

Срок кредита на временные нужды фиксируется заранее в соответствии с действительной потребностью, но не более чем до 60 дней. Погашение кредита, хотя и основано на официально представляемом в банк плане движения ценностей, тем не менее учитывают их снижение, а значит, и высвобождение средств заемщика из хозяйственного оборота. В отдельных случаях при возникновении финансовых затруднений не по вине хозяйственной организации руководитель учреждения банка может отсрочить погашение кредита на срок до 30 дней.

За последние годы порядок выдачи кредитов на временные нужды несколько изменился. Прежде всего был унифицирован срок пользования ссудой. Если до середины 60-х годов срок пользования ссудой хорошо работающими предприятиями составлял 90 дней, то теперь установлен единый срок ссуд на временные нужды, равный 60 дням. Короче стала и отсрочка погашения кредита — 30 дней вместо 60. В современных условиях сроки возврата кредита не дифференцируются в зависимости от объекта кредитования. Ранее в связи с перевыполнением плана срок кредита на временные нужды под сверхнормативные запасы производственных материалов, незавершенного производства и готовой продукции, образовавшиеся в связи с перевыполнением плана, составлял 45 дней, а под запасы товарно-материальных ценностей, осевших на складах предприятий в результате действия других причин, — 30 дней.

Под влиянием ряда экономических мероприятий изменился и объем данного кредита в общей системе краткосрочного кредитования социалистических предприятий. Это объясняется: улучшением материально-технического снабжения; наличием в обороте предприятий денежных средств в виде свободных остатков специальных фондов; широким развитием других видов кредита (платежных кредитов, кредитов со специальных ссудных счетов).

Кредиты под сверхнормативные, излишние, ненужные и залежалые товарно-материальные ценности. Кредиты под сверхнормативные, излишние, ненужные и залежалые товарно-материальные ценности, относятся к кредитам, появившимся в банковской практике после постановления Совета Министров СССР от 3 апреля

тов устанавливается лимит непосредственно для каждого заемщика, по второй группе — для учреждения банка.

В процессе удовлетворения временной дополнительной потребности в денежных средствах в связи с накоплением остатков товарно-материальных ценностей применяется главным образом метод кредитования сверх норматива собственных оборотных средств.

Наиболее заметно отличия между кредитами под остатки товарно-материальных ценностей проявляются в организации их кредитования и прежде всего в порядке оформления выдачи ссуд. Обязательными документами, представляемыми заемщиком в банк для получения кредита, являются заявления, сведения об остатках кредитуемых ценностей и срочные обязательства. В отдельных случаях и прежде всего в связи с возникновением внеплановых обстоятельств от предприятий банк требует представления специального письменного ходатайства заемщика на выдачу кредита. Такое ходатайство представляется заемщиком при получении ссуд на временные нужды, под сверхнормативные, излишние и ненужные товарно-материальные ценности.

Особый характер объекта кредитования обуславливает необходимость представления в банк и перечня мероприятий по снижению запасов товарно-материальных ценностей. Такое уведомление о принимаемых хозяйственной организацией мерах по снижению запасов представляется при кредитовании сверхнормативных запасов незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления. При кредитовании сверхплановых, излишних, ненужных и залежалых товарно-материальных ценностей план мероприятий по их снижению выступает важнейшей частью специального документа — кредитного соглашения между учреждением банка и заемщиком.

В некоторых случаях обязательно представление в банк плана движения кредитуемых товарно-материальных ценностей, по которому определяются сроки возврата банковского кредита. Подобный план представляется при выдаче так называемых плановых ссуд, при кредитовании сверхнормативных запасов незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления, т. е. когда устанавливается общий срок кредитования товарно-материальных ценностей (в пределах одного года); этот срок не фиксируется заранее, а конкретизируется в зависимости от движения ценностей внутри планируемого периода.

Кредиты под остатки товарно-материальных ценностей отличаются друг от друга и по времени пользования. Амплитуда колебаний срока возврата кредита меняется от 2 до 18 месяцев. Срок ссуды может ограничиваться кварталом, годом и превышать последний. Различные периоды использования кредита определяются движением товарно-материальных ценностей, причинами их накопления и возможностями реализации кредитуемых товаров заемщиком. Неодинаков и период отсрочки кредита. Минимальный срок отсрочки (30 дней) установлен для ссуд на временные

нужды, максимальный срок (шесть месяцев) применяется в исключительных случаях при кредитовании товарно-материальных ценностей, накопление которых приводит к финансовым затруднениям по причинам, не зависящим от хозяйственных организаций. Предельная отсрочка предоставляется заемщику только по распоряжению руководителя конторы или начальника кредитного управления Правления Госбанка СССР.

Плата за пользование ссудами под остатки товарно-материальных ценностей зависит от характера объекта. Процентные ставки при этом колеблются от 2 до 8 % годовых. К примеру, за кредиты на временные нужды, предоставляемые торговым организациям, банк взывает 2 %, а за кредиты под сверхплановые, излишние и ненужные товарно-материальные ценности промышленным предприятиям — 8 % годовых. Следует, однако, заметить, что существующие кредитные отношения банка с социалистическими предприятиями возникли не сразу. Особенно заметные изменения произошли за последние 15 лет в связи с осуществлением хозяйственной реформы. Прежде всего расширилась система кредитования по простым ссудным счетам, а также сфера кредитования банком запасов товарно-материальных ценностей. Это затронуло как плановые, так и внеплановые производственные потребности. В банковской практике появились два новых кредита под товарно-материальные ценности: кредиты под запасы ценностей, накопление которых связано с выпуском новой продукции и продукции повышенного качества, и кредиты под сверхплановые, излишние, ненужные и залежалые товарно-материальные ценности.

В связи с развитием инициативы хозяйственных организаций, необходимостью упрощения техники выдачи и погашения кредитов до середины 70-х годов продолжался процесс укрупнения объектов кредитования по простым ссудным счетам. С одного простого ссудного счета могли кредитоваться сырье, тара и тароупаковочные материалы, топливо, химикаты, запасные части. В современных условиях в целях усиления банковского контроля этот процесс замедлился.

Расширились сроки кредитования отдельных видов ценностей. Кредиты на временные нужды предприятия стали получать на 60 дней вместо 30—45. На срок свыше года (до 18 месяцев) стали выдаваться ссуды на обновление ассортимента и улучшение качества продукции.

Значительно изменилась организация проверки обеспечения кредитов. Во-первых, сократилась ее частота: проверка обеспечения кредита два раза в месяц, на 1-е и 16-е число, стала производиться только в необходимых случаях; в основном обеспечение ссуд проверяется по состоянию на 1-е число. Во-вторых, банк стал учитывать незаполненный норматив по некредитуемым элементам нормируемых оборотных средств. Принцип обеспечения кредита сочетается здесь с кредитованием в меру потребности в дополнительных денежных средствах. В-третьих, обеспеченность кредита теперь в большей степени увязана со срочностью возврата

ссуд. При этом достигается двойкая связь со срочностью: взыскание необеспеченной задолженности может быть отсрочено по мотивированному ходатайству заемщика на срок от трех до пяти дней; необеспеченной задолженностью стала считаться та ее часть, которая взыскивается со счета просроченных ссуд.

Однако по-прежнему для ссуд под остатки товарно-материальных ценностей характерна недостаточная маневренность, затрудняющая оперативное получение кредита в момент возникновения потребности в дополнительных денежных средствах.

### **5. Банковский контроль в процессе кредитования остатков товарно-материальных ценностей**

Кредитные учреждения, кредитуя остатки товарно-материальных ценностей, не ограничиваются констатацией возникающей у социалистических предприятий и организаций потребности в дополнительных денежных средствах. Задача банков состоит в том, чтобы исключить предоставление кредитов под запасы товаров, образующиеся в результате плохой работы хозяйственных организаций.

Одним из элементов контроля является проверка достоверности и своевременности представления в банк сведений об остатках товарно-материальных ценностей, состояния учета кредитуемых товаров, их качества и условий хранения, а также соблюдения заемщиком установленных правил кредитования. Важную роль здесь играет также проверка обеспечения кредита на месте у хозяйственной организации по данным складского и бухгалтерского учета. Правильность ведения складского учета устанавливается посредством выборочного сопоставления записей в так называемых товарных книгах с первичными документами, приемосдаточными актами, железнодорожными накладными и т. д. При расхождении данных складского и бухгалтерского учета устанавливаются их причины; излишне полученный кредит предъявляется ко взысканию. Недостатки в учете кредитуемых товарно-материальных ценностей могут служить основанием представления сведений о наличии кредитуемых товаров с указанием их цены, количества и общей суммы.

На месте у заемщика банк проверяет не только достоверность учета кредитуемых ценностей, но и их наличие. Сплошная или выборочная проверка делается работниками банка путем подсчета, обмера или взвешивания товарно-материальных ценностей. Если при этом проверено 20—25 % количества кредитуемых ценностей и обнаружен недостаток товаров, то результаты проверки могут быть распространены на весь их объем; недостаток обеспечения в подобных случаях взыскивается кредитным учреждением с расчетного счета заемщика.

Элементы контроля содержатся в самой форме кредитования остатков кредитуемых товарно-материальных ценностей. Обособив ссудную задолженность по тому или иному объекту кредита

на отдельном счете, банк получает возможность контролировать движение не общей массы ценностей, а только какой-то части. Такая целенаправленность контроля за движением определенных видов (групп) товарно-материальных ценностей дает возможность довольно точно установить причины образования сверхнормативных запасов, усилить организационное и экономическое воздействие на хозяйственно-финансовую деятельность заемщика.

Среди экономических мер банковского воздействия следует выделить такую санкцию, как прекращение кредитования. Она применяется к тем хозяйственным организациям, которые не обеспечили снижения сверхплановых запасов ценностей в установленные сроки. В необходимых случаях может быть использована и другая санкция — принудительная продажа товарно-материальных ценностей. Выручка от реализации товарно-материальных ценностей в порядке их принудительной продажи направляется на погашение просроченной задолженности по банковским ссудам.

К организационным мерам банковского воздействия на предприятия, постоянно отвлекающие оборотные средства в сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, допускающие неплатежи по банковским ссудам и не обеспечивающие эффективного использования кредита, относятся различного рода требования банка о снижении запасов товаров, направляемые заемщику, информационные сообщения партийным, советским, вышестоящим хозяйственным организациям о фактах излишнего накопления ценностей, выступления в печати и другие меры.

#### **6. Кредиты под запасы товарно-материальных ценностей, предоставляемые со специальных ссудных счетов**

Среди ссудных счетов, открываемых социалистическим предприятиям и организациям для кредитования товарно-материальных ценностей, специальный ссудный счет наиболее часто применяется в современной банковской практике. Он обслуживает кругооборот оборотных средств всех отраслей народного хозяйства, кроме предприятий и организаций транспорта и связи; активно используется при кредитовании сельскохозяйственной продукции (легкая и пищевая промышленность, заготовительные организации), при кредитовании на долевых началах несезонных производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции (несезонные отрасли промышленности), затрат по растениеводству и животноводству (совхозы), товарооборота (торговля, сбыто-снабженческие организации, организации Сельхозтехники) и т. д.

Широкое распространение специального ссудного счета во взаимоотношениях банка с социалистическими предприятиями отражает закономерности, характеризующие развитие системы кредитования. Как известно, в первые годы после кредитной реформы 1930—1932 гг. кредитование по обороту со специального ссудного счета не применялось, использовался главным обра-

зом простой ссудный счет. Однако он, не улавливая ежедневных колебаний в движении оборотных средств, не обеспечивал достаточной гибкости кредитования, приводил к большой технической работе по предоставлению дополнительных кредитов. С учетом особенностей кругооборота оборотных средств, а также в целях обеспечения непрерывности платежного оборота сфера применения специального ссудного счета начала расширяться. В 1934 стали применяться специальные ссудные счета в некоторых сезонных отраслях промышленности и в торговле, в 1935 г. — при кредитовании заготовительных организаций, в 1939 г. — при кредитовании промышленных предприятий тяжелой промышленности, в 1964 г. — при кредитовании совхозов, в 1966 г. — при кредитовании колхозов.

Кредитование товарно-материальных ценностей со специального ссудного счета развивалось не только за счет использования этого метода для ряда отраслей народного хозяйства, но и путем расширения объектов кредита. Оно применяется при накоплении как постоянных, так и временных запасов товарно-материальных ценностей. Кредиты под постоянные запасы ценностей на долевых началах обслуживают кругооборот оборотных средств несезонных отраслей промышленности, государственной и кооперативной торговли, сбытовых и снабженческих организаций. Кредит под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей со специального ссудного счета получают главным образом промышленные предприятия с сезонным кругооборотом оборотных средств совхозы, заготовительные организации. Особенности организации оборотных средств в некоторых случаях приводят к тому, что нормируемые активы формируются исключительно за счет банковского кредита без участия собственных оборотных средств (к примеру, возвратная тара у торговых организаций). Общим, однако, для всех разновидностей специального ссудного счета является возможность отражения на нем операций по кредитованию нескольких объектов (включая затраты предприятий). Такой порядок предоставления кредита обеспечивает процесс трансформации кредита и смены объектов кредитования, сокращает техническую работу по оформлению ссуд, позволяет полнее учитывать ресурсы хозяйственных организаций.

Размер задолженности по ссудам, предоставленным под товарно-материальные ценности со специального ссудного счета, чаще всего регламентируется контрольной цифрой кредитования. Контрольная цифра применяется при кредитовании по обороту в промышленности, в совхозах, торговле, сбыто-снабженческих организациях. Вместе с тем для ограничения внепланового накопления отдельных видов ценностей и предотвращения неправильного использования банковских ссуд применяется лимитирование кредитов. Лимиты устанавливаются как по отдельным объектам (чаще всего при кредитовании готовой продукции, незавершенного производства), так и по всем объектам (в колхозах) сразу.

Погашение кредита под товарно-материальные ценности, предоставленного со специального ссудного счета, осуществляется посредством зачисления на этот счет (в колхозах — на специальный расчетный счет) всей выручки, причитающейся предприятию в результате реализации продукции. Такой порядок применяется во всех отраслях народного хозяйства, кроме легкой и пищевой промышленности. Поскольку для обеспечения некоторых платежей на расчетный счет заемщика перечисляется часть выручки, то фактически погашенным считается кредит в сумме, равной остатку выручки после перечисления определенной части на расчетный счет. Доля выручки, перечисляемой на расчетный счет, рассчитывается как отношение выручки, предназначенной для возмещения нематериальных затрат и формирования прибыли, к общей сумме выручки от реализации продукции. Однако выручка, перечисляемая на расчетный счет, в различных отраслях хозяйства отличается по своему составу и целевому назначению. В несезонных отраслях промышленности это доля нематериальных затрат и прибыли; у торговых и сбыто-снабженческих организаций — скидки и наценки на реализуемые товары; у совхозов — прибыль и амортизация.

Возврат кредита, предоставленного со специального ссудного счета, может производиться также в порядке перечисления с расчетного счета так называемых плановых платежей. Размер погашения в данном случае увязывается с расходованием кредитовых товарно-материальных ценностей (сырья, материалов и др.), снижением остатков незавершенного производства и готовой продукции. По мере снижения кредитовых запасов товарно-материальных ценностей, находящихся на различных производственных стадиях, и соответствующего высвобождения средств банк требует возврата ссуд, обеспечивая тем самым предоставление кредита в меру фактической потребности в дополнительных денежных средствах. Такой метод погашения кредита применяется главным образом в сезонных отраслях легкой и пищевой промышленности.

В процессе кредитования товарно-материальных ценностей со специальных ссудных счетов банк регулирует образующуюся задолженность. Регулирование задолженности осуществляется, как правило, один раз в месяц либо посредством контроля за объектом поступающих в погашение кредита платежей, либо путем проверки обеспечения кредита. В ряде отраслей (в несезонных отраслях промышленности, в торговле и др.) проверка обеспечения кредита сочетается с регулированием задолженности по специальному ссудному счету. Одновременно с регулированием задолженности (проверкой обеспечения) проверяется обеспечение кредита по всем другим ссудным счетам.

Плата за пользование кредитами под товарно-материальные ценности со специальных ссудных счетов различна. Так, по кредитам под сезонные товарно-материальные ценности у промышленных предприятий и сбыто-снабженческих организаций банк взы-

скивает 2—3 % годовых, под несезонные сверхнормативные запасы в промышленности — 6 % годовых. Для ссуд по товарообороту, предоставляемых со специальных ссудных счетов, торговым и сбыто-снабженческим организациям процентная ставка установлена на уровне 2 % годовых, при этом процентная ставка за превышение контрольной цифры (планового размера кредита) в течение не более 60 дней повышается для торговых организаций до 4 %, а для сбыто-снабженческих организаций — до 6 % годовых. За непрерывное пользование кредитом сверх контрольной цифры кредитования банковский процент повышается до 10 % годовых. Для совхозов процентная ставка установлена в размере от 1 до 3 % и для колхозов — 1 % годовых.

**КРЕДИТЫ НА ЗАТРАТЫ ПРОИЗВОДСТВА**

---

**1. Классификация затрат производства  
как объектов кредитования**

По своей экономической природе затраты производства как объекты кредитования подразделяются на сезонные и несезонные. К сезонным относятся затраты: сельскохозяйственного производства; промышленного производства в период проведения работ; промышленных предприятий и организаций в период планового простоя или сезонного снижения объема производства; затраты, не возмещаемые в связи с сезонными отклонениями в накоплениях; предприятий водного и железнодорожного транспорта; на горноподготовительные и вскрышные работы. Сюда входят также плановые сезонные разрывы между доходами и расходами предприятий по теплоснабжению городов и рабочих поселков.

Затраты производства осуществляются в первую очередь за счет собственных оборотных средств предприятий, которые выделяются им для этой цели исходя из минимальной постоянной потребности в денежных ресурсах. Дополнительная потребность в оборотных средствах, вызванная неравномерностью затрат производства и выходом продукции на протяжении года, а также рядом других факторов, покрывается за счет банковского кредита.

Сезонные затраты сельскохозяйственного производства состоят из затрат растениеводства и животноводства. Необходимость кредитования затрат растениеводства связана с сезонностью производства и единовременностью выхода готовой продукции. Кредит для возмещения затрат животноводства обусловлен сезонным удорожанием содержания животных и снижением выхода продукции.

Сезонные затраты промышленного производства в период проведения работ охватывают затраты по добыче и сушке торфа в летний период (они материализованы в виде остатков торфа в незавершенном производстве), по сплаву леса у сплавных контор. Привлечение кредита для покрытия этих затрат вызывается проведением работ в определенный период года и отсутствием в этот период достаточных собственных оборотных средств.

Затраты промышленных предприятий в период планового простоя или сезонного снижения объема производства можно разде-

бестоимость косвенно (в определенном проценте к прямым расходам). Накладные расходы служат объектом кредитования у совхозов, заготовительных организаций и предприятий, перерабатывающих сельскохозяйственное сырье, в лесной, торфяной, горнодобывающей и других отраслей промышленности.

Поскольку все прямые затраты вытекают непосредственно из процесса производства, они оцениваются в зависимости от фактического объема выполненных работ, но в пределах плановых расценок. Методы учета плановых затрат при этом могут быть разными. В одних случаях затраты оцениваются только по установленным нормам потребления материалов, в других — учитывается также часть затрат на обработку материалов.

Накладные расходы, которые не зависят от выполнения плана производства, принимаются к кредитованию в пределах суммы, предусмотренной в годовом промфинплане. Банк кредитует накладные расходы, если они включены в себестоимость продукции, изготовляемой в данном году.

## 2. Кредитование сезонных затрат производства

При планировании кредитов на сезонные затраты во время планового простоя и подготовки к новому сезону, а также определения сроков погашения кредитов исходят из общей суммы затрат и размера их возмещения с начала календарного года. Сумма возмещения сезонных затрат зависит от объема выпущенной продукции и величины кредитующих накладных расходов, включаемых в себестоимость единицы продукции.

Например, в I квартале завод использует сырье, заготовленное в прошлом году. По плану он должен выпустить 300 т готовой продукции. С апреля по август завод не работает. Переработка сырья вновь начнется в сентябре. Выход готовой продукции в конце года распределяется следующим образом: сентябрь — 80 т, IV квартал — 400 т. В себестоимость каждой тонны готовой продукции накладные расходы включаются в размере 40 руб. Общая сумма накладных расходов за год должна составить 31,2 тыс. руб. С учетом их распределения по кварталам плановая потребность в кредите рассчитывается следующим образом (см. с. 159).

В I квартале сумма возмещения затрат превышает фактические расходы. Поэтому потребность в кредите отсутствует. Во II квартале затраты не возмещаются выходом продукции на 9,5 тыс. руб., но, поскольку в I квартале списание затрат на себестоимость превышало фактические расходы на 5,5 тыс. руб., потребность в кредите составит только 4 тыс. руб. (9,5 тыс. — 5,5 тыс.). В этом размере и будет установлен выходной лимит кредитования на II квартал. Аналогичным путем исчисляется выходной лимит кредитования за III квартал (25,5 тыс. — 15,2 тыс., или 9,5 тыс. + 6,3 тыс. — 5,5 тыс. = 10,3 тыс.). Кредит будет полностью погашен в IV квартале, в котором сумма затрат превысит накладные расходы на 10,3 тыс. руб.

	Расходы по плану, тыс. руб.	Производство продукции, т	Возмещение расходов путем отнесения на себестоимость продукции		Разница между расходами и суммой возмещения в данном периоде
			на единицу продукции, руб.	всего, тыс. руб.	
I квартал	6,5	300	40	12,0	+5,5
II квартал	9,5	—	40	—	-9,5
Итого с начала года	16,0	300	40	12,0	-4,0
III квартал					
июль	3,1	—	40	—	-3,1
август	3,2	—	40	—	-3,2
Итого до начала нового сезона переработки сырья	22,3	300	40	12,0	-10,3
Сентябрь	3,2	80	40	3,2	—
Итого за III квартал	9,5	80	40	3,2	-6,3
Итого с начала года	25,5	380	40	15,2	-10,3
IV квартал	5,7	400	40	16,0	+10,3
Всего	31,2	780	40	31,2	—

Указанный метод исчисления плановой потребности в кредите основан на том, что плановый простой или сезонное снижение объема работ у предприятий различных отраслей народного хозяйства имеет место в различные периоды года. Неодинаково распределяется также выход и реализация продукции в течение года. Так, у торфопредприятий и заготовительных организаций перемены в производственной деятельности приходится на начало года. Поэтому в начале года затраты полностью покрываются кредитом и возмещаются постепенно при возобновлении работ. Предприятия сахарной и хлопкоочистительной промышленности работают в начале года на заготовленном сырье, а в марте — апреле останавливаются на плановый ремонт до нового периода заготовки сырья. При определении размера кредита необходимо помнить, что часть накладных расходов, осуществляемых в период простоя, возмещается выходом продукции с начала года. У предприятий рыбной, консервной и молочной промышленности объем производства сокращается в I и IV кварталах, но полной остановки производства нет. Накладные расходы в период снижения объема производства возмещаются частично выходом продукции в этот период или предшествующие кварталы.

Кредиты на сезонные затраты в период планового простоя или снижения объема производства предоставляются с простых ссудных счетов.

чески затраты на горно-подготовительные и вскрышные работы кредитуются банком в течение двух лет. Порядок выдачи и погашения рассматриваемого кредита, проверки обеспечения аналогичен порядку кредитования сезонных затрат предприятий в период планового простоя или сезонного снижения работ.

Ссуды на плановые сезонные разрывы между расходами и доходами предприятий по теплоснабжению выдаются с простого ссудного счета также два раза в месяц. Однако за первую половину месяца ссуда выдается по ходатайству предприятия по теплоснабжению в размере половины суммы, подлежащей выдаче за месяц в соответствии с планом. Плановый размер выдачи кредита представляет собой разность между доходом и расходом предприятия за квартал. Если на начало квартала доходы превышают расходы, то при первой выдаче ссуды ее размер сокращается на сумму превышения.

Для получения кредита за вторую половину месяца предприятие представляет в банк следующие сведения (тыс. руб.):

	План	Фактически
Расходы за период с начала года	90	85
Доходы за период с начала года	40	30
Сумма дотации по балансу доходов и расходов на текущий год	20	20
Сезонное превышение расходов над доходами за вычетом суммы годовой дотации	30	35

При расчете размера кредита банк исходит из фактических затрат в пределах плана. При этом он требует, чтобы доходы предприятия были не ниже запланированных. Расчет банка имеет следующий вид (тыс. руб.):

Сезонное превышение расходов над доходами за вычетом суммы годовой дотации (85—40—20)	25
Установленный лимит	50
Задолженность по ссуде	15
Может быть выдана ссуда в пределах свободного лимита	10

Погашение кредита осуществляется в соответствии со снижением плановой потребности в ссуде, которая определяется по балансу доходов и расходов.

### 3. Кредитование несезонных затрат производства

С 1967 г. промышленные предприятия получают кредит на расходы будущих периодов в пусковой период, а также затраты, связанные с подготовкой новых производств и освоением новых видов продукции. Этот кредит предоставляется с простого ссудного счета, с которого могут оплачиваться расчетные документы за поставленные материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, выплачиваться заработная плата и производиться другие

расходы, предусмотренные сметой. Смета затрат, представляемая банку, проверяется инженером кредитного учреждения, а в необходимых случаях посылается на экспертизу. После проверки она служит основанием для определения предельной суммы кредита по каждому объекту.

Раз в месяц по сведениям о произведенных расходах, представляемым вместе с балансом, производится расчет обеспечения кредита. Затраты, не списанные на себестоимость продукции (за исключением их удорожания против плана и затрат, не отнесенных на себестоимость в установленные сроки), уменьшаются на неоплаченную часть (кредиторскую задолженность) и на норматив собственных оборотных средств. Особенность определения размера обеспечения кредита обусловлена тем, что затраты, связанные с подготовкой выпуска новой продукции и освоением новых методов организации производства, учитываются на соответствующем субсчете балансовой статьи «Расходы будущих периодов». При кредитовании указанных затрат исходят из частного норматива по ним. Но для того чтобы можно было полностью учесть собственные оборотные средства, в соответствии с действующим законодательством обеспечение кредита не должно превышать общий сверхнормативный остаток по расходам будущих периодов.

Обеспечение задолженности увеличивается на стоимость товарно-материальных ценностей, приобретенных для проведения пусконаладочных работ и для обеспечения нормальной деятельности предприятия в первый период после ввода его в эксплуатацию, что видно из следующих данных (тыс. руб.):

1. Полная сметная стоимость кредитуемых затрат (справочно)	97
2. Произведено затрат (с начала проведения работ):	
а) по смете	35
б) фактически	42
3. Удорожание затрат и сверхплановые затраты (стр. 2б — стр. 2а)	7
4. Отнесено на себестоимость продукции с начала проведения работ:	
а) по расчету	10
б) фактически	9
5. Затраты, не отнесенные на себестоимость продукции в установленные сроки (стр. 4б — стр. 4а)	1
6. Фактические затраты за исключением удорожания, сверхсметных затрат и затрат, не отнесенных на себестоимость продукции в установленные сроки (стр. 2б — стр. 3 — стр. 4б — стр. 5)	25
7. Стоимость продукции в период комплексного опробования, а также стоимость опытных образцов продукции, включаемых в выпуск товарной продукции	5
8. Задолженность поставщикам	2
9. Собственные средства, подлежащие направлению на покрытие затрат	3
10. Норматив собственных оборотных средств по кредитуемым затратам	9
11. Затраты, подлежащие кредитованию	6
12. Сверхнормативный остаток по статье «Расходы	

будущих периодов»	5
13. Сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей, приобретенных для проведения пусконаладочных работ	7
14. Итого подлежит кредитованию	12
15. Лимит кредитования пусконаладочных работ	67
16. Остаток товарно-материальных ценностей, необходимых для обеспечения нормальной деятельности предприятия в первый период после ввода его в эксплуатацию	17
17. Лимит кредитования указанных ценностей	28
18. Итого обеспечения	29 (12+17)

Если задолженность по ссуде составляет 23 тыс. руб., дополнительный кредит может быть выдан в размере 6 тыс. руб. Задолженность оформляется срочными обязательствами после сдачи объекта в эксплуатацию.

Кредиты на затраты, связанные с разработкой, подготовкой, освоением производства и изготовлением новых видов машин и оборудования, предоставляются в пределах утвержденной вышестоящими организациями сметной стоимости подготовительных расходов и плановой себестоимости изготовления указанной продукции. Для получения ссуды заемщик представляет в банк документы, подтверждающие решение соответствующих органов о необходимости проведения работ и предусматривающие источники погашения затрат. Он должен отдельно вести учет затрат по изготовлению каждого нового вида машин и оборудования. Поскольку на статьях баланса (расходы будущих периодов, незавершенное производство, сырье и материалы и т. д.) могут учитываться кредитуемые и некредитуемые затраты и остатки материальных ценностей, заемщик в сведениях, представляемых в банк, выделяет кредитуемую часть незавершенного производства; расходы будущих периодов кредитуется только в части, списываемой на себестоимость кредитуемых машин и оборудования; кредитование материальных ценностей по статье «Сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты» ограничивается стоимостью крупного литья, поковок, штамповок и комплектующих изделий, предназначенных для изготовления новых видов машин и оборудования, когда единовременное приобретение их экономически целесообразно; стоимость изготовленной новой машины или отдельных ее узлов, учитываемая по статье «Готовая продукция», кредитуется в пределах стоимости изделия в целом или платёжного этапа.

Заемщик представляет в банк также перечень изготавливаемых новых видов машин и оборудования, где по каждому виду указываются количество, цена, заказчик, номер и дата договора, плановый срок начала и завершения работ, источники финансирования. На основании этого документа банк следит за своевременным проведением работ и выпуском изделий.

Кроме того, в учреждение банка представляется расчет плановой потребности в кредите, которая определяется в пределах сме-

ты по разработке, подготовке, освоению производства и плановой себестоимости изготовления каждого нового вида изделия в меру фактических затрат и имеющихся материальных ценностей, предназначенных для изготовления кредитуемых видов машин и оборудования, но не более сверхнормативных оплаченных остатков ценностей и затрат по соответствующим балансовым статьям. Остатки по этим статьям предварительно уменьшаются на сумму материальных ценностей и затрат, не кредитуемых банком, а также на сумму задолженности по другим видам ссуд. Схематично это можно представить следующим образом (на IV кв. 1980 г., тыс. руб.).

	Наименование изделий			Итого
	№ 1	№ 2	№ 3	
Плановая себестоимость машин и оборудования, тыс руб.	1 200	900	1 500	3 600
Плановые сроки выпуска	1/1 1981 г.	1/IV 1981 г.	1/VII 1981 г.	
Фактические остатки материальных ценностей и затрат на последнюю отчетную дату	1 050	600	800	2 450
Остаток материальных ценностей и затрат на конец планируемого периода	1 200	700	900	2 800
Сверхнормативные оплаченные остатки материальных ценностей и затрат в целом по балансовым статьям на конец планируемого периода за вычетом планируемой задолженности по другим видам ссуд, ценностей и затрат, не кредитуемых банком:				
расходы будущих периодов	×	×	×	400
Незавершенное производство	×	×	×	1 500
сырье и основные материалы и покупные полуфабрикаты	×	×	×	500
малоценные и быстрознашивающиеся предметы	×	×	×	200
<b>Итого</b>	×	×	×	2 600
Потребность в кредите	×	×	×	2 600

Для получения кредита в банк представляются заявление-обязательство, баланс и сведения, составленные по специальной форме. По каждому виду машин и оборудования, затраты по производству которых кредитуется банком, показываются: плановая себестоимость выпуска с выделением расходов по разработке, подготовке и освоению производства и расходов на изготовление; фактические подготовительные затраты и по созданию заделов незавершенного производства с начала работ; списание затрат в связи с получением средств от заказчиков в порядке поэтапной оплаты

и остаток затрат на дату сведений (остаток в сведениях распределяется между отдельными балансовыми статьями: расходы будущих периодов, незавершенное производство, сырье и основные материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, готовая продукция). В сведениях также приводится расчет величины некредитуемых затрат: затраты по изготовлению узлов и комплектов с истекшими сроками; затраты, превышающие сметную стоимость подготовительных расходов и плановую себестоимость изготовления. Показываются прочие затраты и материальные ценности, не кредитуемые банком, а также кредиторская задолженность за материальные ценности и по частичной готовности ма-

Показатели	Всего	в том числе учитываемые на балансовых статьях				
		расходы будущих периодов	незавершенное производство	сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты	МБП	готовая продукция
1. Фактические остатки материальных ценностей и затрат по балансовой статье в целом	×	550	2 600	1 900	190	600
Исключаются:						
2. Норматив собственных оборотных средств	×	100	800	1 000	30	500
3. Не кредитуемые банком ценности и затраты	×	30	—	—	—	—
4. Кредиторская задолженность за материальные ценности и по частичной готовности	×	—	—	140	10	50
5. Задолженность по другим видам плановых ссуд	×	—	200	360	—	20
6. Итого исключается	×	130	1 000	1 500	40	570
7. Сверхнормативный оплаченный остаток, в пределах которого может быть предоставлен кредит (стр. 1 — стр. 6)	×	420	1 600	400	150	30
8. Остаток материальных ценностей и затрат по разработке, подготовке, освоению и изготовлению новых видов машин и оборудования	×	430	1 500	450	145	25
9. То же в пределах сверхнормативных остатков по статьям баланса	×	420	1 500	400	145	25
10. Остаток материальных ценностей и затрат, не принятых к кредитованию	50	×	×	×	×	×
11. Итого обеспечения (стр. 9 — стр. 10)	2 440					
12. Задолженность	2 300					
13. Излишек обеспечения	140					
14. Может быть выдана ссуда	140					

шин, принятых к кредитованию. Перечисленные данные приводятся по каждому виду машин, а также в суммовом выражении. Правильность составления сведений проверяется не реже двух раз в год. Сведения являются основой проверки обеспечения кредита (см. расчет на с. 165).

Кредит предоставляется на плановый срок изготовления изделий в целом или их отдельных узлов и комплектов, но не более чем на пять лет с начала осуществления затрат. Когда предприятие изготавливает по каждому виду машин несколько единиц изделий, срок кредита исчисляется с момента проведения затрат на создание первого экземпляра. При выдаче ссуды срочное обязательство не отбрасывается. Погашение кредита производится в соответствии с плановыми сроками выпуска каждого изделия или отдельных узлов. В квартале, в котором по плану наступают сроки поставки заказчику машины или узла, соответствующая часть задолженности по ссуде оформляется срочными обязательствами на конкретные сроки. Эти сроки приурочиваются к дате проверки обеспечения ссуды. Если по объективным причинам имеются отклонения в ходе выполнения плана, руководитель учреждения банка может предоставить отсрочку погашения ссуды на срок до 60 дней.

При выявлении отставания в проведении кредитруемых работ Госбанк предъявляет требования по ликвидации отставания и вместе с предприятием намечает срок, в течение которого отставание должно быть ликвидировано. По истечении этого срока учреждение Госбанка сообщает о наличии отставания соответствующему отраслевому кредитному управлению Правления Госбанка и устанавливает повышенную процентную ставку (7 %) за пользование кредитом, не погашенным в соответствии с плановыми сроками окончания работ.

---

## Глава IX

### РАСЧЕТНЫЕ КРЕДИТЫ

---

#### 1. Необходимость и виды расчетных кредитов

Особенности применения отдельных форм безналичных расчетов приводят к отвлечению средств поставщиков или покупателей в расчеты. Это имеет место при акцептной и аккредитивной формах расчетов, при расчетах путем открытия особого счета и чеками из лимитированных чековых книжек.

При акцептной форме расчетов определенная сумма оборотных средств поставщика отвлекается из хозяйственного оборота на время с момента отгрузки товара до поступления денег от покупателя. Величина оборотных средств, вложенных в товары отгруженные, расчеты за которые осуществляются в акцептной форме, у многих хозяйственных организаций ежедневно меняется. Это зависит от различных факторов, например от объема отгруженной продукции и скорости документооборота. Объем отгруженной продукции, в свою очередь, зависит от равномерности выпуска готовой продукции и ее ассортимента, подачи транспортных средств и т. д. Скорость документооборота определяется выбором способа акцепта расчетных документов, удаленностью покупателей от поставщиков.

Средства поставщиков отвлекаются в расчеты и тогда, когда расчеты производятся плановыми платежами, что связано прежде всего с периодичностью расчетов при систематической отгрузке продукции. Отвлечение средств поставщика в расчеты происходит также при расчетах путем зачета взаимных требований до момента зачета, при расчетах платежными поручениями, когда на оформление документа дается определенный период, при расчетах сводными требованиями, которые выписываются спустя несколько дней после оказания транспортных услуг, при расчетах чеками. Инструкция банка № 2 предусматривает случаи предоставления заемных средств поставщику и при этих формах безналичных расчетов.

При аккредитивной форме расчетов, расчетах с особого счета и чеками из лимитированных чековых книжек, которые предполагают бронирование определенных сумм для платежей, средства покупателей отвлекаются в расчеты еще до отгрузки им готовой продукции. Поскольку применение этих форм может быть разо-

вым и размер депонируемых сумм постоянно меняется, в качестве источника для депонирования средств целесообразно использовать банковский кредит.

Кредиты, которые возмещают средства предприятий, отвлеченные в расчеты, называются расчетными. К их числу относятся ссуды: под расчетные документы в пути; на выставление аккредитива; на открытие особого счета; на покупку лимитированных чековых книжек. Кредит под расчетные документы в пути за отгруженные товары, оказанные услуги и выполненные работы компенсирует заемщику затраченные средства. Расчетными кредитами широко пользуются предприятия и организации народного хозяйства. Удельный вес расчетных кредитов в общей сумме кредитных вложений Госбанка в 1981 г. равен примерно 9 %. На 1 января 1981 г. из общей суммы задолженности по данной группе кредитов на долю промышленности приходилось 45,0 %, торговли — 24,8, сельского хозяйства — 0,8, заготовительных организаций — 4,3, сбытовых и снабженческих организаций — 22,0, транспорта — 2,3 прочих отраслей — 0,8 %.

## 2. Кредиты под расчетные документы в пути

Объектом кредитования под расчетные документы в пути являются отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а документы, сдаваемые на инкассо, выступают как их представители.

Основанием для выдачи кредита под расчетные документы в пути выступают платежные требования по иногородним расчетам; справки по расчетам плановыми платежами и платежными поручениями; реестры по мелким отгрузкам товаров, документы по которым оплачиваются помимо банка; справки книготорговых организаций по отправкам книг наложенным платежом; платежные требования для получения платежей по мере частичной готовности авансов, а также скидок и отчислений в возмещение организационных расходов и разниц в ценах; повторно сданные на инкассо платежные требования, если они представлены в банк не позднее чем на третий рабочий день после получения соответствующего сообщения от банка плательщика.

Для ускорения документооборота кредит предоставляется только при соблюдении предельного срока сдачи документов на инкассо — на третий день после даты отгрузки или составления актов о частичной готовности продукции, после окончания работ или периода, за который производятся расчеты по оказанным услугам и выполненным работам. Например, при отгрузке 15-го числа, если 17-е и 18-е числа — нерабочие дни, требование может быть принято в обеспечение кредита при сдаче его на инкассо не позднее 20-го числа. Требования от хозорганов, имеющих хорошо поставленный учет, оснащенных средствами вычислительной техники, могут приниматься в обеспечение кредита под расчетные документы в пути на второй рабочий день. Исчисление срока сдачи пла-

тежного требования в банк на инкассо имеет некоторые особенности. Третий рабочий день определяется при:

расчетах за отдельные узлы продукции с длительным производственным циклом — после даты отгрузки соответствующего узла;

отгрузке по частям комплектной продукции — после даты отгрузки последней партии;

расчетах за нефтепродукты — после даты отсылки акта об отпуске нефти;

расчетах заготовительных организаций с покупателями, которым продукция отгружается непосредственно колхозами и совхозами, — после даты выписки приемных квитанций;

расчетах организаций Госкомсельхозтехники за отправленные своим транспортом в порядке централизованного завоза товары — после даты сдачи товаров на склад получателя;

выполнении работ по стройкам и объектам производственного назначения — от даты утверждения актов государственных приемочных комиссий;

расчетах за объект и по этапам, по которым не составляются акты приемочной комиссии, — от даты подписания документов о выполненных работах заказчиком и подрядчиком;

представлении требований, в каждое из которых включено несколько документов на мелкие отгрузки, а также реестров на мелкие суммы расчетов, не проходящих через банк, — после даты последней отгрузки. Разрыв между датами первой и последней отгрузки не должен превышать пятнадцати дней.

В определении срока сдачи расчетных документов в банк на инкассо имеются некоторые исключения: требования автотранспортных организаций могут сдаться на четвертый день после оказания услуг; если продукция отгружается нехозрасчетной производственной единицей, находящейся в другом населенном пункте, срок сдачи платежного требования в банк на инкассо удлиняется на время почтового пробега документов; хозорганы, находящиеся вне пункта расположения банка, могут сдать расчетные документы на четвертый день; подрядным строительным организациям срок сдачи платежных требований на инкассо может удлиняться до пяти дней.

Расчетные документы, своевременно сданные в банк на инкассо, учитываются на внебалансовом счете № 9926 «Расчетные документы, принятые в обеспечение кредита». Один экземпляр расчетного документа помещается в картотеку к этому внебалансовому счету. К этому счету ведется также штафель.

Срок кредита, предоставленного под каждую отдельную партию товаров, т. е. время нахождения соответствующего расчетного документа в картотеке к внебалансовому счету № 9926, равен фактическому документообороту<sup>1</sup>. Он определяется в зависимости от

<sup>1</sup> В 1954—1957 гг. кредит под расчетные документы в пути предоставлялся на так называемый «нормальный» срок документооборота. Платежные требова-

того, является ли отгрузка иногородней или одногородней. В указанный срок входит время, необходимое для обработки документов в банке поставщика и в банке плательщика, время пробега документов между обоими банками (в два конца), а при предварительном акцепте — также срок акцепта документов покупателем.

При иногородних расчетах документы изымаются из картотеки и списываются в расход по штафелю и по внебалансовому счету № 9926 при: оплате (полной или частичной) расчетных документов; поступлении извещения о причинах неоплаты (отсутствие средств, непоступление требования, мотивы финансового контроля, возврат требования); поступлении отказа от акцепта<sup>1</sup>. Если в течение пятнадцати дней от учреждения банка, обслуживающего покупателя, не поступит никаких сведений о данном требовании, то посылается запрос о причинах неплатежа.

Прекращение кредитования при поступлении извещений об отсутствии средств у покупателя является целесообразным, поскольку банк поставщика не имеет возможности выяснить причины возникновения финансовых трудностей у покупателя и принимать меры по улучшению его платежеспособности. Для ликвидации финансовых затруднений у поставщиков из-за отсутствия средств у плательщика целесообразно не удлинять срок кредита под расчетные документы в пути, а предоставлять платежный кредит покупателю.

Платежное требование, по которому поступил частичный платеж, исключается из обеспечения в полной сумме, так как частичный платеж означает, что на остальную сумму у плательщика средств нет.

По одногородним отгрузкам срок кредита зависит от местонахождения плательщика и способа акцепта. При последующем акцепте, а также безакцентной оплате счетов ссуды под расчетные документы в пути не выдаются в тех случаях, когда поставщик и плательщик обслуживаются одним учреждением банка. Это объясняется тем, что оплата производится в день поступления расчетного документа и средства зачисляются на счет поставщика в тот же день. Если счета поставщика и покупателя находятся в разных учреждениях банка, то срок кредита устанавливается от од-

---

ния изымались из картотеки обеспечения кредита по истечении этого срока, что упрощало техническую работу. Однако при определении нормального срока документооборота трудно было учесть многие факторы, влияющие на его продолжительность. В ряде случаев «нормальный» срок документооборота значительно отличался от фактического. Это приводило к неполному или излишнему кредитованию предприятий. Указанный недостаток усугублялся тем, что при поступлении от покупателя отказов от акцепта расчетных документов кредит не погашался до истечения нормального срока документооборота, т. е. нарушались принципы хозяйственного расчета. Поэтому в 1957 г. возобновилось кредитование товаров отгруженных исходя из времени фактического документооборота.

<sup>1</sup> Когда отказ от акцепта является частичным, платежное требование не изымается из картотеки, но на сумму частичного отказа уменьшается размер обеспечения кредита. На платежном требовании делается соответствующая отметка.

ного до двух рабочих дней в зависимости от времени пробега документов,

При предварительном акцепте расчетных документов сроки кредита (т. е. время нахождения расчетного документа в картотеке) определяются в таком порядке: когда поставщик и плательщик обслуживаются одним учреждением банка, срок кредита равен сроку акцепта плюс один рабочий день, а когда они обслуживаются разными учреждениями банка, срок кредита равен сроку акцепта плюс один или два рабочих дня.

Если при иногородних расчетах документы обрабатываются одной фабрикой механизированного учета или вычислительным центром, то сроки кредита исчисляются так же, как и при одногородних, т. е. в зависимости от вида акцепта и нормативного срока пробега документов между учреждениями банка. По истечении указанных сроков расчетные документы списываются в расход.

В последние годы получили развитие расчеты поручениями в порядке укрупненных плановых платежей. Кредит под расчетные документы в пути предоставляется поставщику исходя из размера отвлечения его средств в расчеты. Этот размер определяется на основании справки поставщика следующим образом: сумму стоимости средней однодневной отгрузки товаров умножают на количество дней, равное почтовому пробегу документов от банка поставщика до банка плательщика плюс количество дней, равное половине периода, за который производится расчет.

Например, продовольственная база ежедневно отгружает гастроному продукцию в среднем на 20 тыс. руб. Длительность почтового пробега расчетных документов от банка поставщика до банка плательщика 3 дня. Гастроном перечисляет плановые платежи раз в пять дней. Длительность отвлечения средств в расчеты в среднем 5,5 дня  $(3 + \frac{5}{2})$ , а сумма отвлечения — 110 тыс. руб. (20 тыс.  $\times$  5,5).

Если плановые платежи перечисляются ежедневно, то поставщику предоставляется кредит из расчета средней стоимости однодневной поставки, умноженной на количество дней почтового пробега документов между банками. Срок почтового пробега между банками, находящимися в одном городе, принимается за один день.

При расчетах укрупненными плановыми платежами с помощью платежных требований поставщиков кредит поставщикам предоставляется из расчета средней стоимости однодневной поставки товаров, умноженной на количество дней, равное половине периода, за который производятся расчеты. Эта сумма определяется по справке поставщика. Кроме того, требования на плановые платежи принимаются в обеспечение кредита на общих основаниях. Справка о плановых платежах помещается в картотеку к внебалансовому счету № 9926 до 5-го числа следующего месяца.

Реестры по мелким отгрузкам, документы по которым оплачиваются помимо банка, справки при расчетах платежными поруче-

ниями принимаются в обеспечение кредита на средний срок документооборота, который определяется раз в квартал по отчетным или плановым данным по согласованию с хозорганом. Справки книготорговых организаций принимаются в обеспечение кредита до срока представления следующего баланса. Сумма, указанная в справке, должна соответствовать остатку балансовой статьи «Товары, отгруженные с наложенным платежом».

Предоставление ссуд под расчетные документы в пути производственным объединениям осуществляется централизованно. Учет обеспечения данного кредита ведется децентрализованно: на внебалансовом счете № 9926 в учреждениях Госбанка по месту нахождения как объединения, так и производственных единиц. Основанием для получения объединением кредита под товары отгруженные являются данные головного отделения Госбанка и телеграфные уведомления учреждений банка, обслуживающих производственные единицы, об остатках обеспечения кредита под расчетные документы в пути на дату регулирования задолженности по данному кредиту. Поскольку каждый расчетный документ кредитуется в течение определенного срока, состав обеспечения кредита под расчетные документы в пути систематически обновляется.

Кредит под расчетные документы предоставляется в пределах суммы плановых затрат на производство и отгрузку продукции. В стоимости отгруженной продукции, указанной в расчетных документах, содержатся как кредитуемые, так и некредитуемые элементы. К кредитуемым элементам относятся плановая себестоимость продукции, транспортные расходы, расходы на упаковку и тару, а к некредитуемым — прибыль и налог с оборота.

Выделять кредитуемую часть в каждом расчетном документе технически сложно. На основании плановых данных рассчитывается процент скидки, с помощью которого определяется средняя кредитуемая часть всей суммы расчетных документов. Процент скидки устанавливается на каждый квартал; он представляет собой удельный вес планового размера некредитуемых элементов (прибыли и налога с оборота) в общей сумме стоимости продукции, подлежащей отгрузке в течение квартала.

Процент скидки банк исчисляет на основе справки предприятия, в которой указываются плановая реализация продукции по отпускным ценам в данном квартале, плановая стоимость транспортных расходов, упаковки и тары, не входящих в план реализации, а также размер прибыли и налога с оборота. Справка должна быть представлена учреждению банка не позднее 5-го числа первого месяца квартала. Предприятиям, задержавшим представление справки, банк прекращает выдачу ссуд под расчетные документы в пути. Расчет размера скидки ведется следующим образом (тыс. руб.):

План реализации продукции по отпускным ценам, а также стоимость комплектующих изделий, не включаемая в товарную продукцию, но оплачиваемая покупателем

240

Прибыль от реализации	18
Налог с оборота	1
Стоимость транспортных расходов, упаковки и тары, не входящих в план реализации	3
Размер скидки на некредитуемые элементы	$\left( \frac{18 + 1}{240 + 3} \times 100 \right)$ 8%

На основании расчета банк принимает в обеспечение кредита только 92 % общей суммы остатка расчетных документов. Если остаток расчетных документов составляет 100 тыс. руб., то обеспечением кредита явятся 92 тыс. руб.

В отношении хозорганов, допускающих нарушение договорной дисциплины и получающих значительное число отказов от акцепта по мотивам поставки недоброкачественных, нестандартных товаров, оплаты зарекламированной продукции, выставления требований на ранее оплаченную продукцию, неправильного оформления документов по экспортной продукции, применяется санкция в виде увеличения процента скидки. В этом случае в справке показываются суммы отказов от акцепта по указанным мотивам, поступивших в предыдущем квартале. При расчете процента скидки суммы отказов от акцепта прибавляются к прибыли и налогу с оборота.

Для производственных объединений, у которых в план выпуска товарной продукции и в план реализации включен внутриводской оборот, а в плановые суммы накоплений и налога с оборота — прибыль и налог с оборота от реализации продукции внутри предприятия, процент скидки на некредитуемые элементы отпускной цены исчисляется исходя из реализации продукции на сторону.

У оптовых торговых организаций министерств торговли союзных республик, потребкооперации и отделов рабочего снабжения (орсов) скидка исчисляется только в размере процента налога с оборота к общей сумме реализации. Если предприятию не запланированы такие показатели, как прибыль и налог с оборота, то в обеспечение кредита принимается вся сумма расчетных документов.

Следует отметить, что фактическая доля прибыли и налога с оборота в стоимости реализуемой продукции может отличаться от планового процента скидки на некредитуемые элементы, который применяется в процессе кредитования под расчетные документы в пути, вследствие чего возникает неполное или излишнее кредитование предприятий.

Технически сложно связывать выдачу и погашение кредита с движением каждого отдельного расчетного документа, каждой отдельной партии отгруженных товаров, поскольку ежедневно одни расчетные документы сдаются в банк на инкассо, а другие перестают быть обеспечением кредита, так как оплачиваются покупателями или их отказываются акцептовать. Поэтому кредитные взаимоотношения строятся на основе изменения остатка расчетных документов.

Кредит под расчетные документы в пути может предоставляться предприятиям с простого и со специального ссудного счета. При

кредитовании с простого ссудного счета выдача и погашение ссуд производится периодически — в момент регулирования ссудного счета под расчетные документы в пути. Регулирование осуществляется раз в неделю (обычно по средам) и обязательно в последний рабочий день месяца. При регулировании остаток расчетных документов, принятых в обеспечение кредита, за вычетом процента скидки сопоставляется с задолженностью по ссуде. В результате определяется, имеет ли предприятие право на дополнительный кредит или оно должно погасить часть задолженности банку. В качестве примера можно привести регулирование ссудного счета под расчетные документы в пути предприятия, у которого процент скидки на некредитуемые элементы в текущем квартале установлен в размере 10 % (тыс. руб.):

Дата регулирования	Остаток расчетных документов по счету № 9926	Сумма скидки исходя из установленного размера	Обеспечение кредита	Задолженность по ссуде на дату регулирования	Результаты регулирования (излишек обеспечения +; недостаток -)
2 сентября	52,3	5,2	47,1	46,2	+0,9
9 сентября	47,6	4,8	42,8	47,9*	-5,1
16 сентября	50,3	5,0	45,3	43,9	+1,4

\* Расхождение между задолженностью по ссудному счету, которая сложилась после регулирования, и задолженностью на следующую дату регулирования объясняется тем, что с ссудного счета были оплачены услуги транспорта чеками из недимитированных чековых книжек.

При регулировании 2 и 16 сентября предприятию будет выдан дополнительный кредит соответственно в сумме 0,9 и 1,4 тыс. руб., а 9 сентября предъявлена к погашению с расчетного счета задолженность в сумме 5,1 тыс. руб.

Со специального ссудного счета кредит под расчетные документы в пути может предоставляться, если предприятию открыт такой счет и на него зачисляется выручка от реализации продукции. При этом сохраняется установленный порядок кредитования. Отличительной чертой является автоматическая трансформация кредита под материальные ценности и затраты производства в кредит под товары отгруженные, который погашается по мере поступления выручки от реализации продукции на специальный ссудный счет. Расчетные документы, сданные на инкассо в установленный срок и принятые банком в обеспечение кредита, выступают частью совокупного обеспечения задолженности по специальному ссудному счету вместе с товарно-материальными ценностями. Один раз в месяц осуществляется общая проверка обеспечения задолженности по специальному ссудному счету.

Учет обеспечения по кредитам под расчетные документы в пути могут вести не только отделения Госбанка, но и сами предприятия. При этом кредитование ведется по справкам предприятий. Такой порядок кредитования введен в 1957 г. Предприятия

ведут картотеки копий документов, сданных на инкассо и принятых в обеспечение кредита под расчетные документы в пути, а также журнал запросов о неоплаченных документах, по которым в течение 20 дней со дня сдачи на инкассо не поступило никаких сведений. По данным картотеки предприятие представляет банку справку о наличии обеспечения регулирования ссудного или специального ссудного счета.

Практика показывает, что учет обеспечения кредита предприятиями сокращает техническую работу бухгалтерского аппарата банка и способствует усилению контроля предприятий за своевременностью оплаты расчетных документов. Вместе с тем порядок кредитования по справкам предприятий имеет и недостатки. Поскольку предприятию требуется время для отражения в своем учете полученных в банке данных о поступивших платежах, отказах от акцепта, об отсутствии средств у плательщика, справка о состоянии обеспечения может быть представлена только на следующий день после даты, на которую она составлена. В результате возникает разрыв во времени между моментом регулирования задолженности по кредиту и датой, на которую составлена справка. Поэтому при кредитовании по справкам происходит некоторое замедление документооборота, что может вызвать и некоторое увеличение (при прочих равных условиях) кредитных вложений Госбанка в сферу обращения.

Сокращая техническую работу бухгалтеров Госбанка, кредитование по справкам создает дополнительную работу у кредитного аппарата, который должен ежеквартально проверять ведение картотеки предприятиями и правильность представляемых справок. На крупных предприятиях, которые имеют большой круг покупателей, кредитование по справкам приводит даже к увеличению штата. Вот почему кредитование по справкам является эффективным только в том случае, когда у предприятий хорошо налажен учет. Если порядок ведения учета обеспечения кредита под расчетные документы в пути не соблюдается и в банк представляются неправильные сведения, то выдача этого кредита по данным учета предприятий прекращается. За пользование ссудами под расчетные документы в пути банк взимает 2 % годовых.

### 3. Прочие виды расчетных кредитов

К числу прочих кредитов, как упоминалось выше, относятся кредиты на выставление аккредитива и открытие особого счета, на покупку лимитированных чековых книжек. Расчеты по аккредитивам, особым счетам и чеками из лимитированных чековых книжек составляют около 2 % общей суммы постоянно учитываемого безналичного оборота. Кредиты на открытие аккредитивов предоставляются покупателям для расчетов с поставщиками, устраняя необходимость отвлечения собственных оборотных средств покупателя из сферы производства в сферу обращения на весь период действия аккредитива, т. е. от момента его выставления и до

полного завершения отгрузки товаров. Для получения кредита покупатель представляет заявление, документы, свидетельствующие о готовности товара к отгрузке, выписку из договора, подтверждающую, что предусмотрены данная форма расчетов и срочное обязательство. Кредит выдается в безлимитном порядке и независимо от наличия средств на расчетном счете плательщика.

Сфера применения ссуд на выставление аккредитива определяется принципами кредитования и интересами эффективного использования народнохозяйственных ресурсов. Эти кредиты не выдаются при наличии просроченной задолженности банку, превышающей 30 дней<sup>1</sup>. Кредиты на выставление аккредитивов не могут быть предоставлены, если аккредитивная форма расчетов введена поставщиком в виде санкции или за счет кредита предусмотрена оплата товарно-материальных ценностей, завоз которых приведет к образованию сверхплановых запасов, а также если оплачиваются материальные ценности, предназначенные для капитального строительства. Материалы и оборудование для нужд каприоберегаются за счет специальных лия. Исключение составляют материалы и лия, предназначенные для мероприятий по внедрению новой и расширению производства товаров народного потребления. ли такие затраты осуществляются за счет кредита банка.

Предельный срок кредита на выставление аккредитива зависит от срока закрытия аккредитива в банке покупателя, куда входит время действия аккредитива в банке поставщика, длительность документооборота между банком поставщика и банком плательщика, а также время обработки документов (пять дней).

Чтобы избежать излишнего кредитования покупателя, ссуда погашается по мере использования аккредитива на основании поступающих из банка поставщика дебетовых авизо. При недостатке или отсутствии средств на расчетном счете плательщика кредит в размере использованного аккредитива погашается в очередности, установленной для оплаты материальных ценностей, после оплаты расчетных документов с более ранними сроками, но впереди других срочных требований данной группы. Непогашенная часть кредита относится на счет просроченных ссуд. При наступлении предельного срока пользования кредитом неиспользованная сумма закрываемого аккредитива непосредственно обращается на погашение задолженности банку. Если приобретаемые ценности выступают объектом кредитования по специальному ссудному счету, то кредит погашается с этого счета.

Кредиты на открытие и пополнение особых счетов предоставляются в безлимитном порядке с отдельного ссудного счета при условии, что у плательщика отсутствует просроченная задолжен-

<sup>1</sup> При наличии просроченной задолженности по ссудам свыше 30 дней предприятию предоставляется кредит на выставление аккредитива для оплаты тех товаров, которые являются объектом кредитования, независимо от состояния расчетов с банком.

ность банку. Срок кредита складывается из времени двойного почтового пробега документов (в случае открытия особого счета по почте) или одного пробега (при открытии его по телеграфу) с добавлением 15 дней. Этот срок может быть продлен еще на 15 дней при наличии телеграфного извещения отделения банка, обслуживающего поставщика, об остатке средств на особом счете. Процентные ставки по расчетным кредитам, которые предоставляются при данных формах расчетов, установлены в размере 5 % годовых (в сельском хозяйстве 3 %).

Кредиты на покупку лимитированных чековых книжек для расчетов за товары и услуги выдаются хозорганам, не пользующимся правом получения нелимитированных чековых книжек, а также колхозам. При расчетах за товары кредит на покупку лимитированной чековой книжки выдается, если у покупателя нет специального ссудного счета, с которого могут оплачиваться чеки из нелимитированных книжек. За пользование такой ссудой взимается 5 % годовых (в сельском хозяйстве 3 %).

Кредиты на приобретение лимитированных чековых книжек для расчетов с транспортом предоставляются:

предприятиям и организациям, не кредитуемым по специальным ссудным счетам и не получающим ссуды под расчетные документы в пути;

колхозам для расчетов за перевозки ценностей, предназначенных для основной деятельности;

подрядным организациям и колхозам для расчетов за перевозки грузов, предназначенных для капитального строительства (по данной ссуде уплачивается 2 % годовых).

Выдача кредита производится на основании заявления в безлимитном порядке с отдельного ссудного счета на срок до 15 дней. Сумма ссуды депонируется на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки. Кредит оформляется срочным обязательством, на основании которого банк предъявляет его ко взъясанию. Если при наступлении срока погашения кредита сумма чековой книжки использована не полностью, то срок кредита может быть продлен, однако общий срок кредита не может превышать 30 дней. Предприятия имеют право получать указанный кредит и при наличии просроченной задолженности, если ее длительность не свыше 30 дней.

Погашение срочной и просроченной задолженности осуществляется с расчетного счета во второй группе очередности. Неиспользованная сумма лимита направляется на погашение задолженности.

#### **4. Контроль банка в процессе предоставления расчетных кредитов**

Цель банковского контроля при кредитовании под расчетные документы в пути — обеспечить соблюдение принципов кредитования и эффективность использования оборотных средств в хозяйст-

ве путем ускорения их оборачиваемости, укрепления договорной дисциплины и максимального сокращения внепланового перераспределения денежных средств.

При кредитовании под расчетные документы в пути банк осуществляет контроль за поставщиком и покупателем. Контроль за поставщиком заключается в проверке товарности платежных требований, сдаваемых на инкассо, и своевременности выписки расчетных документов, соответствия отгружаемой продукции условиям договора. Товарность платежных требований проверяется в основном в последующем порядке; проверка проводится непосредственно на предприятии. Бестоварные платежные требования изымаются из обеспечения кредита, а предприятие уплачивает в пользу банка штраф в размере 7 % суммы требования. Лица, виновные в предъявлении бестоварных расчетных документов, лишаются всех видов премий за квартал, в котором были установлены нарушения. В целях контроля за применением указанной меры предприятия при получении средств на выплату премий за квартал обязаны представлять справки о том, что лицам, виновным в предъявлении бестоварных счетов, премии не начислены.

В отдельных случаях банк может установить порядок предварительного контроля за товарностью расчетных документов, представляемых предприятием на инкассо. Реквизиты платежного требования — номер транспортного документа или приемо-сдаточного акта, род товара, наименование грузополучателя, стоимость отгруженных товаров — сверяются с подлинными документами. Данный вид банковского контроля непосредственно вытекает из принципа обеспеченности кредита и способствует выполнению требований хозяйственного расчета.

Если поставщик часто допускает поставку недоброкачественных и нестандартных товаров, то на процент отказов покупателей от акцепта счетов по этой причине в следующем квартале увеличивается процент скидки на некредитуемые элементы.

Контроль за своевременностью выписки и сдачи на инкассо расчетных документов способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств. При нарушении установленных сроков сдачи расчетные документы в обеспечение кредита не принимаются.

Состояние картотеки к внебалансовому счету № 9926 регулярно проверяется выборочным путем. Проверка имеет целью выяснить, не приняты ли в обеспечение кредита несвоевременно сданные на инкассо платежные требования, своевременно ли уменьшается обеспечение кредита на сумму отказов от акцепта или извещений об отсутствии средств, своевременно ли посылаются запросы о причинах неоплаты требований. Кроме того, ежемесячно осуществляется анализ по балансовым данным причин расхождения между суммой товаров отгруженных и размером кредита под расчетные документы в пути. Основной причиной несовпадения указанной в балансе суммы товаров отгруженных, сроки оплаты которых не наступили, и задолженности по кредитам под расчетные документы в пути на 1-е число является движение расчетных докумен-

тов в последний день месяца, так как регулирование ссудного счета под расчетные документы в пути производится на начало года.

Так, после регулирования ссудного счета под расчетные документы в пути на 31 марта задолженность составила 10 тыс. руб. В течение 31 марта было оприходовано платежных требований на 2 тыс. руб. и списано в расход на 5 тыс. руб. т. е. остаток отгруженных товаров к концу дня уменьшился на 3 тыс. руб. Задолженность по ссудному счету осталась без изменения. Поэтому на 1-е число возникнет превышение задолженности над суммой отгруженных товаров, являющихся обеспечением кредита; это найдется отражение в балансе.

Причинами расхождений могут быть отклонения фактической себестоимости продукции от плановой, несвоевременная сдача расчетных документов в банк, расчеты чеками за отгруженную продукцию. Если окажется, что неполное кредитование предприятия из-за несвоевременной сдачи в банк расчетных документов носит систематический характер, то к предприятию применяются меры воздействия через вышестоящую организацию.

Контроль за покупателем при кредитовании под расчетные документы в пути сопровождается регулярным анализом причин образования кредиторской задолженности. Банк проверяет, какие меры принимает плательщик для ликвидации задолженности по просроченным расчетным документам. Такой контроль важен для защиты финансовых интересов поставщика, который не может компенсировать отвлечение своих средств за счет кредитов под расчетные документы в пути.

Особое внимание при осуществлении банковского контроля за покупателем уделяется проверке обоснованности отказов от акцепта. Если предприятие неоднократно допускает представление необоснованных отказов, то отделение банка имеет право потребовать подлинники документы, удостоверяющие нарушения поставщиком условий договора.

При кредитовании на открытие аккредитивов банк следит за тем, чтобы не было длительного и необоснованного замораживания ссуды. При разовых сделках банк выдает ссуды только при наличии подтверждений о готовности товара к отгрузке. Для обеспечения возвратности кредита выдача ссуды ставится в зависимость от состояния расчетов с банком. Банк имеет право досрочно закрыть аккредитив, открытый за счет кредита, если возникла просроченная задолженность по ссуде.

---

Глава X  
**ПЛАТЕЖНЫЕ КРЕДИТЫ**

---

### 1. Экономическое значение платежных кредитов

Предприятия при возникновении у них временных финансовых затруднений получают банковские кредиты для обеспечения бесперебойности текущих платежей. Такие ссуды называются платежными. К ним относятся кредиты на: оплату расчетных документов за материальные ценности, оборудование и услуги; завершение расчетов путем зачета взаимных требований; выплату заработной платы, а также льготные платежные кредиты, предоставляемые хорошо работающим предприятиям и организациям.

Целесообразность использования платежных кредитов вытекает из необходимости обеспечить бесперебойный кругооборот средств, сокращая цепь платежей. Акцептная форма расчетов и расчеты платежными поручениями не гарантируют своевременного получения поставщиками денег за реализованную продукцию по причинам, зависящим и не зависящим от покупателя. Неуплаты со стороны покупателей создают финансовые затруднения у поставщиков и вынуждают их задерживать оплату сырья и материалов, необходимых для продолжения процесса производства. В результате в народном хозяйстве возникает цепь неплатежей и создаются перебои в кругообороте оборотных средств. Для преодоления указанных трудностей учреждения банка предоставляют покупателям платежные кредиты.

После завершения кредитной реформы покупатели пользовались кредитами на образование сверхнормативных запасов материальных ценностей и на затраты производства; кредиты предоставлялись с простых ссудных счетов и носили компенсационный характер. Это не позволяло оперативно преодолевать затруднения, постоянно возникающие у предприятий вследствие отсутствия синхронности в поступлении денег за реализованную продукцию и в платежах за материалы, приобретаемые для производства (сырье, топливо и др.). В особенно сложном положении оказывались предприятия, пользовавшиеся только кредитом под расчетные документы в пути.

Своевременность платежей за материальные ценности и услуги при акцептной форме расчетов первоначально пытались обеспечить введением в 1936 г. отсрочки платежа. По многорядным расчетам

документы должны были оплачиваться в течение 10 дней после поступления в банк, а по внутригородским расчетам — в течение четырех дней. Отсрочка платежа, способствуя лучшей организации календаря платежей на отдельных предприятиях, имела и отрицательные стороны. Она увеличивала срок и объем кредитов под расчетные документы в пути и предоставляла дополнительные ресурсы всем покупателям даже при отсутствии в них, что нарушало принципы хозяйственного расчета.

Вначале предполагалось, что увеличение средств в хозяйственном обороте у покупателей будет компенсироваться сокращением размера предоставляемого им кредита под материальные ценности и уменьшением размера их собственных оборотных средств. Однако на практике оказалось, что одни предприятия совершенно не получали кредит под материальные ценности, а другие получали его только в период сезонного накопления материалов. Поэтому резкого сокращения этого кредита в хозяйстве не произошло. Корректировка размера собственных оборотных средств из-за отсрочки платежа вызывала возражения со стороны предприятий. Они стремились сохранить образовавшийся резерв и не без основания заявляли, что размер средств, полученных в порядке отсрочки платежа, меняется каждый день в зависимости от хода операций, а объем оборотных средств планируется на год. Следовательно, при сокращении их собственных оборотных средств на сумму, соответствующую дополнительным ресурсам в связи с отсрочкой, могут возникать финансовые затруднения.

Все эти обстоятельства определили постепенное сокращение сферы применения отсрочки платежа. Окончательно она была отменена в 1959 г. Опыт с отсрочкой платежа показал, что для сокращения неплатежей целесообразно использовать кредит, являющийся Эластичным источником формирования оборотных средств.

Кредит, предоставляемый на оплату продукции и услуг, первоначально был разовым. С 1932 г. заготовительные организации стали пользоваться внеплановыми кредитами для расчетов за приобретенную продукцию, если на их расчетных счетах отсутствовали средства. Впоследствии банк стал предоставлять аналогичные кредиты предприятиям, осуществляющим закупки у заготовительных организаций. С 1934 г. специальные кредиты для расчетов за рыбу-сырец начали получать предприятия рыбной промышленности.

Практика показала, что для обеспечения бесперебойности платежей требуется более оперативное решение вопросов об оказании кредитной помощи. В связи с этим постепенно внедрялась иная форма предоставления платежных кредитов — специальный ссудный счет, с которого непосредственно оплачивались расчетные документы. Специальные ссудные счета были открыты в середине 1934 г. покупателям угля, кокса, металла, а с 1935 г. — покупателям леса, заготовительным организациям для оплаты хлебопродуктов и овощей, мясокомбинатам для расчетов за скот. Затем такой кредит стал предоставляться железным дорогам для рас-

шения задолженности над контрольной цифрой или плановым размером кредита непрерывно в течение 60 дней.

До 1976 г. со специального ссудного счета оплачивались все материальные ценности и услуги. В настоящее время такой порядок сохранен для торговых, сбытовых и снабженческих организаций, а также несезонных промышленных предприятий, кредитующихся на долевых началах. Заготовительным организациям, предприятиям легкой и пищевой промышленности кредит со специального ссудного счета выдается только на оплату сельскохозяйственного сырья.

Платежный кредит используется также при организации расчетов путем зачета взаимных требований. Кредит на погашение дебетового сальдо зачета может предоставляться с простого и со специального ссудного счета. Наиболее распространенной формой расчетов путем зачета взаимных требований до 1974 г. являлись децентрализованные зачеты. При отсутствии средств на расчетном счете дебетовое сальдо погашалось за счет платежного кредита. По своей экономической природе кредит на погашение дебетового сальдо при децентрализованных зачетах был аналогичен платежному кредиту, предоставляемому предприятиям для оплаты материальных ценностей и услуг с простого ссудного счета. С 1974 г. расчеты путем децентрализованных зачетов ликвидированы, но потребность в платежном кредите осталась при других формах расчетов путем зачета взаимных требований, в частности при разовых зачетах между двумя предприятиями и при разовых групповых зачетах. Платежные кредиты на завершение разовых зачетов предоставляются с простых и специальных ссудных счетов.

К числу платежных кредитов относятся также кредиты на выплату заработной платы. В социалистическом хозяйстве заработная плата занимает значительный удельный вес в затратах на производство и выпуск продукции. Начисленная заработная плата включается в себестоимость произведенной продукции, и затраты труда приобретают материальное выражение. В этом смысле заработная плата имеет общие черты со многими другими объектами кредитования. До 1950 г. заработная плата не являлась самостоятельным объектом кредитования. При возникновении потребности в помощи банка для обеспечения расчетов с рабочими и служащими необходимые средства предоставлялись в самых различных формах. С 1950 г. банк стал выдавать промышленным предприятиям разовые кредиты для расчетов по заработной плате. На протяжении 1951 — 1954 гг. постепенно внедрялись кредиты на выплату заработной платы предприятиям угольной промышленности. В 1954 г. кредиты на заработную плату стали предоставлять хорошо работающим предприятиям, а с 1958 г. — всем другим предприятиям при наличии гарантии вышестоящего хозяйственного звена о погашении. С 1967 г. учреждениям Госбанка разрешено предоставлять предприятиям всех отраслей народного хозяйства при временном недостатке средств кредиты сроком до 30 дней на выплату заработной платы.

непогашенный платежный кредит, который не может быть трансформирован в кредит под запасы материальных ценностей или затраты производства, предъявляется ко взысканию.

Платежный кредит на завершение периодических расчетов по сальдо встречных требований предоставляется на срок до 60 дней в таком же порядке, как и кредит на оплату расчетных документов.

При расчетах через отдел взаимных расчетов кредит на оплату дебетового сальдо выдается с простого ссудного счета при отсутствии специального ссудного счета или средств на расчетном счете сроком до 30 дней. Предоставление кредита оформляется распоряжением по установленной форме. Иногородным хозорганам срок кредита исчисляется от даты дебетового авизо учреждения банка, при котором находится отдел взаимных расчетов. Кредит выдается независимо от наличия просроченной задолженности по ссудам банка.

Кредиты на завершение разовых групповых зачетов взаимных требований могут предоставляться на срок от 30 до 90 дней. Отделения, конторы и Правление Государственного банка СССР обладают разными правами по выдаче платежного кредита на указанную цель. Так, руководители отделений банка могут разрешать проведение разовых групповых зачетов взаимной задолженности предприятий с предоставлением платежного кредита на завершение зачета сроком до 30 дней. Руководители республиканских контор Госбанка разрешают проведение разовых групповых зачетов с предоставлением платежного кредита сроком на 60 дней, а также отсрочку погашения платежных кредитов, выданных отделениями банка, до 30 дней. Отсрочить погашение кредита, предоставленного конторой на 60 дней, может только Правление Госбанка. Для завершения межотраслевых зачетов платежный кредит предоставляется, как правило, на срок до 90 дней.

Длительный срок платежных кредитов при разовых групповых зачетах вытекает из характера зачетов. При разовых зачетах к зачету принимаются в основном расчетные документы, просроченные платежом. В частности, при межотраслевых зачетах учитываются неплатежи, накопившиеся в хозяйстве в течение длительного периода. За счет платежного кредита оплачивается до 60 % всей суммы расчетных документов. Для ликвидации таких финансовых затруднений требуется более длительное время, что и учитывается при определении конечного срока кредита.

Дебетовые сальдо, образовавшиеся в результате проведения разового группового зачета, оплачиваются со специального ссудного счета в том случае, если платежный кредит предоставляется на срок до 30 дней. В остальных случаях оплата сальдо производится только с расчетного счета или простого ссудного счета. Платежный кредит с простого ссудного счета на завершение разового группового зачета выдается в пределах лимита, установленного в целом для данного учреждения банка. Лимит запрашивается у вышестоящего звена банка после проведения зачета.

Образовавшаяся сверхлимитная задолженность предъявляется ко взысканию.

Платежные кредиты на оплату дебетового сальдо разовых зачетов, погашаются в очередности, установленной для ссуд банка. Порядок возврата платежных кредитов на завершение разовых групповых зачетов зависит от срока, на который они предоставлены. Если платежный кредит выдается с простого ссудного счета на срок до 30 дней, то он погашается по мере появления свободных средств на расчетном счете, а при наступлении предельного срока непогашенная часть кредита взыскивается с расчетного счета в четвертой группе очередности. Кредит, предоставленный на срок свыше 30 дней, оформляется срочными обязательствами с конкретными сроками погашения, согласованными с предприятием. Погашение до наступления срока за счет свободных средств на расчетном счете может производиться только по поручению заемщика.

Платежные кредиты на выплату заработной платы предоставляются по обоснованному ходатайству предприятия и при отсутствии просроченной задолженности по другим видам ссуд. Исключение из этого правила сделано только для хорошо работающих предприятий; они могут пользоваться кредитом и при наличии просроченной задолженности по банковским ссудам. Кредит выдается в пределах общего лимита, установленного для отделения банка. Для получения ссуды заемщик представляет банку заявление и срочное обязательство. Платежные кредиты на выплату заработной платы погашаются в первой группе очередности платежей.

Хорошо работающие предприятия для получения льготного платежного кредита на срок до 60 дней предствляют в банк заявление, срочное обязательство и письменное объяснение причин финансовых затруднений. Кредит выдается с простого ссудного счета и не ограничивается лимитом. Целевое использование кредита не контролируется.

По кредитам, предоставляемым с простого ссудного счета, на оплату счетов за материальные ценности и услуги при наличии задолженности длительностью до 60 дней банк взимает 5 %, свыше 60 дней — 10 %, на завершение зачетов взаимной задолженности — 5 % (у совхозов 3 %), на выплату заработной платы — 3 %, по кредитам, предоставляемым хорошо работающим предприятиям и организациям, на потребности, возникающие в ходе производства и реализации продукции, — 5 % годовых (у совхозов — 3 %).

Различия в длительности срока пользования отдельными видами платежных кредитов, в методах их лимитирования, уровне процентных ставок, очередности погашения определяются целевым назначением кредитов. Например, неограниченная выдача кредита на выплату заработной платы может привести к нарушению требований закона денежного обращения. Поэтому такие кредиты строго лимитируются.

Вместе с тем у платежных кредитов имеются общие черты в порядке их выдачи и погашения. Общим для всех платежных кредитов является то, что их использование не связывается с наличием конкретного обеспечения; сроки кредита устанавливаются нормативно (вне связи с движением материальных фондов предприятия). Предоставлению платежного кредита в большинстве случаев не предшествует анализ причин возникновения у предприятия потребности в дополнительных оборотных средствах. Поэтому в применении платежного кредита заложена опасность использования его на цели, не связанные непосредственно с кругооборотом оборотных средств и движением материальных ценностей, т. е. использования на покрытие длительной дебиторской задолженности и восполнение недостатка собственных оборотных средств. Такое нарушение может быть предотвращено правильной организацией кредитования. В частности, нельзя превращать платежный кредит в постоянный источник формирования оборотных средств предприятия. Во избежание этого банку предоставлено право при длительных финансовых затруднениях из-за мобилизации оборотных средств и неплатежах по ссудам отказывать в выдаче платежного кредита после непрерывного пользования им в течение 60 дней. В отдельных случаях выдача платежного кредита может производиться под гарантию вышестоящей организации.

Платежный кредит не предоставляется также на: оплату расчетных документов за товары, оставленные на ответственном хранении у поставщиков; предварительную оплату товаров и услуг; оплату расчетных документов за оборудование, материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, не принятые банком к исполнению в связи с отсутствием утвержденных планов капитальных вложений, титульных списков и проектно-сметной документации; оплату расчетных документов за материальные ценности и услуги, полученные бюджетными и другими организациями, не кредитруемыми банком.

Положительной стороной всех платежных кредитов является их оперативность. Кредит предоставляется в день наступления срока платежа, в результате чего полностью устраняется разрыв во времени между моментом возникновения потребности в кредите и моментом его предоставления, что свойственно некоторым другим видам кредитов (например, кредитам на временные нужды или под сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей, предоставляемым с простого ссудного счета). Кроме того, платежные кредиты разрывают так называемую цепочку неплатежей, осуществляя локализацию неплатежей в том звене, где возникли нарушения в ходе производственного процесса. Применение платежных кредитов позволяет оградить финансы предприятий и организаций от тех отрицательных явлений, которые складываются в процессе их хозяйственной деятельности в связи с временными нарушениями кругооборота оборотных средств и движения товарно-материальных ценностей.

**КРЕДИТЫ НА ПОПОЛНЕНИЕ И ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ  
ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ**

---

**1. Кредиты на временное восполнение  
недостатка собственных оборотных средств**

Сохранность собственных оборотных средств — одно из условий бесперебойности процесса общественного воспроизводства и соблюдения экономически оправданных границ использования банковского кредита. Она лежит в основе действующей системы краткосрочного кредитования предприятий и организаций. Испытывая недостаток оборотных средств, предприятия втягивают в свой оборот средства поставщиков, что означает внеплановое перераспределение средств между хозяйственными организациями.

Одной из главных причин образования недостатка собственных оборотных средств является невыполнение плана накоплений и осуществление сверхплановых расходов, финансируемых из прибыли, например сверхплановое перечисление в бюджет платы за фонды при накоплении излишних и ненужных материальных ценностей, сверхплановая уплата процентов за кредит. В этих случаях прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, может и не обеспечить планируемый прирост собственных оборотных средств. Нередко образование недостатка собственных оборотных средств обусловлено порядком перечисления прибыли в бюджет и Стройбанк. Взносы прибыли в Стройбанк для финансирования капитальных вложений осуществляются по плану, а впоследствии производятся квартальные перерасчеты соответственно фактическому выполнению плана накоплений. Излишнее перечисление средств в Стройбанк сверх имеющихся источников уменьшает размер собственных оборотных средств. Аналогичное явление происходит и при взносе в бюджет платы за фонды.

Восполнение недостатка собственных оборотных средств может быть осуществлено: во-первых, за счет средств бюджета или вышестоящей организации, т. е. безвозмездно; во-вторых, за счет внутренних ресурсов предприятий и кредитной помощи до мобилизации собственных ресурсов. Источником временной кредитной помощи могут быть средства вышестоящей организации и банковский кредит.

Практика показывает, что необходимо четко определять границы применения каждого из указанных методов. Безвозмездное восполнение недостатка собственных оборотных средств снижает

заинтересованность предприятий в сохранности этих средств, а также материальную ответственность за их дальнейшее рациональное использование.

Восполнение недостатка собственных оборотных средств за счет внутренних ресурсов предприятия, повышая его заинтересованность в результатах хозяйственно-финансовой деятельности, в то же время позволяет оперативно приводить фактическое наличие средств в соответствие с установленным нормативом. Такая возможность возникает в связи с тем, что до появления внутренних накоплений предприятию оказывается временная кредитная помощь.

Наиболее удачной формой кредитной помощи предприятиям, у которых образовался недостаток собственных оборотных средств, является использование ссуд банка. Использование кредита на временное восполнение недостатка оборотных средств отвечает народнохозяйственным интересам. Несомненно, более целесообразно создавать предприятию условия для продолжения производства за счет предоставления кредита, чем втягивать в покрытие прорывов средства поставщиков, свободные средства специальных фондов, имеющих иное целевое назначение и просроченные ссуды. Кроме того, такой метод вынуждает заемщика устранять причины финансового прорыва. Каждое предприятие заинтересовано в ликвидации недостатков в своей работе, так как своевременное погашение полученного кредита возможно только за счет сверхплановой прибыли.

Начало использованию кредитов на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств было положено постановлением Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. «О роли и задачах Государственного банка СССР», согласно которому предприятия, переведенные на особый режим кредитования, могли получать ссуды на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств, если намеченные мероприятия способствовали доведению оборотных средств до норматива. С 1963 г. такими кредитами стали пользоваться все промышленные предприятия. Ссуды выдавались под гарантию вышестоящей организации на срок до шести месяцев и обязательно должны были погашаться до конца календарного года.

Наряду с положительными сторонами использования кредита на указанную цель такой порядок имел и отрицательные стороны. Так, обязательное условие погашения кредита до конца года сужало возможность его использования. Недостатки действовавшего порядка были учтены при проведении хозяйственной реформы. Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 4 октября 1965 г. было прекращено возмещение за счет бюджета недостатка собственных оборотных средств, который образовался по вине предприятий. Предприятия обязаны возмещать недостаток собственных оборотных средств путем осуществления организационно-технических мероприятий, обеспечивающих получение дополнительной прибыли, а также за счет сокращения отчислений в

фонды материального поощрения. Одновременно были пересмотрены условия предоставления кредитов на временное восполнение недостатка оборотных средств, а также расширена сфера их применения. Кредит стал предоставляться на срок до двух лет. По постановлением Совета Министров СССР от 22 августа 1973 г. «О некоторых мерах по улучшению порядка кредитования и расчетов в народном хозяйстве» срок пользования данным видом кредита был удлинен до трех лет; несколько изменился и порядок выдачи ссуд.

В настоящее время рассматриваемый кредит могут получать промышленные и производственные объединения, а также самостоятельные предприятия. Последним кредит предоставляется по ходатайству вышестоящих организаций (объединений, местных советов и т. д.). Ходатайство вышестоящего хозяйственного звена не требуется в том случае, когда ссуда погашается в течение календарного года. Кредит выдается для возмещения временного недостатка собственных оборотных средств, образовавшегося в результате невыполнения плана по прибыли и осуществления сверхплановых расходов. Расчет размера ссуды делается следующим образом (тыс. руб.):

Фактически полученная прибыль	20 000
Из общей суммы прибыли направлено на платежи в бюджет	15 500
в том числе:	
плата за фонды	4 000
фиксированные (рентные) платежи	500
свободный остаток прибыли, подлежащий взносу в бюджет по фактическим результатам (с учетом перерасчета)	11 000
Прочее использование средств за счет прибыли	3 300
Остаток прибыли (20 000 — 15 500 — 3300)	1 200
Прирост норматива собственных оборотных средств в отчетном году по плану — всего	2 600
в том числе за счет прибыли	1 800
Поступление прибыли в порядке внутрисистемных расчетов	200
Сумма, подлежащая кредитованию в порядке восполнения недостатка собственных оборотных средств (1800 — — 1200 — 200)	400
С п р а в о ч н о. Недостаток собственных оборотных средств по балансу	480

В данном случае ссуда может быть выдана в размере 400 тыс. руб. Недостаток собственных оборотных средств в размере 80 тыс. руб. образовался по причинам, которые не могут служить основанием предоставления кредита.

При определении размера ссуды на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств, предоставляемой объединению, учитываются ссуды, уже выданные подчиненным ему хозрасчетным единицам.

Кредит предоставляется с простого ссудного счета в пределах лимита на срок до трех лет. Предприятиям союзного подчинения лимит кредитования устанавливает Правление Госбанка; предприятиям союзно-республиканских и республиканских мини-

стерств — республиканские конторы банка; предприятиям местного подчинения — областные, краевые и республиканские (АССР) конторы.

Заемные средства выдаются на основе кредитных соглашений, где предусматриваются мероприятия по выполнению задания министерства для получения дополнительной прибыли, направляемой на восполнение недостатка собственных оборотных средств; приводится расчет дополнительной прибыли от осуществления каждого организационно-технического мероприятия. Отделения Госбанка должны анализировать, насколько конкретны и реальны намеченные мероприятия.

В качестве примера приведем календарный план осуществления мероприятий кирпичным заводом по восполнению недостатка собственных оборотных средств в сумме 45,6 тыс. руб.:

Наименование мероприятий	Количество	Эффективность, тыс. руб.	Срок проведения	Исполнитель
Замена арендованного автотранспорта заводским	4 автомашины	25,6	октябрь	Директор завода Зам. директора завода
Установка газовых счетчиков	2 шт.	16,7	сентябрь	
Газификация кольцевой печи	1 печь	3,3	ноябрь	Главный инженер

Намеченные мероприятия обеспечивают восполнение недостатка собственных оборотных средств в течение трех месяцев (сентябрь — ноябрь) в размере 45,6 тыс. руб. Общий срок пользования ссудой будет исчисляться от момента ее выдачи до окончательного погашения.

В кредитном соглашении указывается также порядок погашения кредита в случае перевыполнения или невыполнения задания по получению дополнительной прибыли, его сроки, размер процентов за кредит, меры по повышению рентабельности и предостережению утраты собственных оборотных средств в последующем.

Прибыль, получаемая от проводимых мероприятий для временного восполнения недостатка собственных оборотных средств, предусматривается в годовых планах сверх размера прибыли, вытекающего из народнохозяйственного плана. В связи с целевым назначением этой прибыли она показывается в балансе доходов и расходов отдельной строкой с распределением по кварталам. Прибыль должна быть полностью использована для погашения кредита на восполнение недостатка собственных оборотных средств.

При перевыполнении задания по получению дополнительной прибыли соответствующую ее часть разрешается использовать для

погашения кредита на восполнение собственных оборотных средств после внесения платы за фонды, фиксированных платежей и уплаты процентов за кредит, но до отчисления в фонды экономического стимулирования.

В случае невыполнения дополнительного задания по получению прибыли предприятия, организации и объединения обязаны на соответствующую сумму снизить отчисления в фонды экономического стимулирования (в размере до 30 % таких отчислений) и направить указанные средства на погашение задолженности банку.

Кредит погашается на основании срочных обязательств. Сроки погашения устанавливаются в соответствии с предполагаемым поступлением прибыли от проводимых мероприятий. Сроки возврата могут устанавливаться также в пределах данного календарного года (т. е. года выдачи ссуды) и переходить на следующие годы. Если восполнение недостатка собственных оборотных средств и погашение кредита обеспечивается внутри года, то ссуда выдается на основании данных квартальных отчетов и определяются конкретные сроки её погашения. В тех случаях, когда проводимые мероприятия не обеспечивают погашение кредита внутри года, он предоставляется условно на срок до рассмотрения годового отчета. После рассмотрения годового отчета окончательно устанавливаются размер кредита и конкретные сроки его погашения.

Учет выдачи и погашения кредита на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств ведется в специальной карточке, где отражается задание министерства (ведомства) по получению дополнительной прибыли в отдельные кварталы и фактическое восполнение недостатка собственных оборотных средств в эти периоды, а также указываются отдельные источники исполнения: дополнительная прибыль, сверхплановая прибыль, сокращение отчислений в фонды экономического стимулирования. В карточке приводится также способ погашения каждого срочного обязательства: за счет излишка обеспечения по ссудам, с расчетного счета или со счета просроченных ссуд. Указанные данные используются банком для анализа.

Если предприятия и организации имеют недостаток собственных оборотных средств и отказываются получать кредит банка на его временное восполнение, отделение банка может переводить таких заемщиков на кредитование под гарантию вышестоящей организации или прекращать их кредитование, если заемщику отказано в выдаче гарантии.

По отдельным решениям кредиты на восполнение собственных оборотных средств предоставляются также в разовом порядке министерствам и ведомствам, если в течение определенного времени не может быть обеспечено восполнение недостатка оборотных средств у подведомственных им предприятий. Источником погашения кредитов служат или специально выделенные средства бюджета, или средства министерств и ведомств.

## 2. Кредиты на перераспределение оборотных средств и прибыли

В условиях хозяйственной реформы повысилась роль банковского кредита в опосредствовании перераспределительных операций в хозяйстве. Действующее законодательство разрешает министерствам, ведомствам, главным управлениям и промышленным объединениям перераспределять внутри своей системы оборотные средства между предприятиями в связи с пересмотром нормативов, а также в порядке оказания временной финансовой помощи по результатам рассмотрения годовых отчетов. Министерством и ведомствам предоставлено право осуществлять внутрисистемное перераспределение прибыли. Это вызвано наличием планово-убыточных предприятий в той или иной отрасли (например, в лесной и угольной промышленности), отсутствием в ряде случаев у предприятий своих источников для планового прироста нормативов собственных оборотных средств. Необходимость перераспределительных операций в хозяйстве связана также с созданием централизованных фондов и, в частности, единого фонда развития науки и техники.

Своевременное предоставление дополнительных средств предприятиям и организациям в указанных случаях имеет большое значение для обеспечения бесперебойного производственного процесса. Однако всякая перераспределительная операция может быть осуществлена в течение определенного времени, которое зависит от наличия изымаемых у предприятий средств в денежной форме и длительности документооборота между учреждениями банка. Оборотные средства могут быть вложены в сверхнормативные запасы материальных ценностей и затраты производства или отвлечены в дебиторскую задолженность. Для высвобождения средств и превращения их в денежную форму требуется определенное время. Действие факторов, замедляющих перераспределительные операции в хозяйстве, сглаживается в результате привлечения банковского кредита.

Первоначально делались попытки обеспечить своевременность перераспределительных операций в хозяйстве путем предоставления кредита предприятиям и организациям, имеющим излишки собственных оборотных средств, которые подлежали изъятию, но были иммобилизованы в сверхнормативных запасах материальных ценностей; объектом кредитования являлись эти запасы. Учреждения банка выдавали ссуды под остатки материальных ценностей в размере суммы приказов на изъятие оборотных средств на срок до трех месяцев. Однако предприятия, имевшие излишние оборотные средства, которые подлежали изъятию, не были заинтересованы в получении указанных кредитов. Кроме того, переработка или реализация сверхнормативных запасов ценностей, как правило, невозможна в течение трех месяцев, что нередко связано со спецификой производства и транспортными затруднениями. Поэтому кредитование предприятий и организаций под сверхнорма-

тивные запасы ценностей в целях перераспределения оборотных средств получило незначительное распространение.

С 1965 г. начала внедряться иная форма использования кредита в операциях по перераспределению оборотных средств. Участие кредита в перераспределительных операциях заключалось в следующем. Получателями кредита стали вышестоящие организации, осуществляющие перераспределительные операции. Кредит предоставлялся на срок до 15 дней под приказы на изъятие у подведомственных предприятий оборотных средств и прибыли, предназначенной на возмещение разницы между оптовой ценой продукции и ее плановой себестоимостью у планово-убыточных предприятий, а также на финансирование прироста оборотных средств. Предприятия, у которых изымались прибыль и оборотные средства, имели право пользоваться платежным кредитом сроком до 20 дней. Практика подтвердила положительную роль такого порядка предоставления кредитов и показала, что он способствует ускорению оборачиваемости средств и предотвращению финансовых затруднений.

С 1967 г. кредит на совершение операций по перераспределению оборотных средств предоставляется на более льготных условиях. Срок пользования кредитом для вышестоящих организаций установлен до поступления платежа по приказу или извещения об отсутствии средств.

Вышестоящие организации имеют право получать кредит под приказы на изъятие указанных средств только при отсутствии просроченной задолженности банку.

Кредит под приказы на изъятие прибыли не должен превышать месячную сумму прибыли, подлежащую перераспределению по плану, а кредит под приказы на перераспределение оборотных средств — плановую сумму, которая подлежит изъятию у предприятий по годовому отчету или в связи с изменением нормативов.

Суды министерствам и ведомствам выдаются на основании общего заявления-обязательства и справки-реестра, в которой содержится перечень сдаваемых в банк кассовых поручений на изъятие оборотных средств и прибыли. Кроме того, заемщики представляют письмо с указанием суммы плановой прибыли на квартал, подлежащей перераспределению, и перечня предприятий и организаций, у которых изымаются денежные средства:

Номер приказа	Наименование предприятия	Сумма изъятий	
		по плану на квартал	фактически в данном месяце
1	Предприятие А	580	160
2	Предприятие Б	3 156	1 052
3	Предприятие В	609	203

Суды выдаются с простого ссудного счета без ограничения лимитом. Сумма заемных средств согласно платежным поруче-

ниям министерства направляется на счета предприятий и организаций, которым причитаются перераспределяемые средства.

Погашение кредита под приказы на изъятие оборотных средств и прибыли производится путем зачисления на ссудный счет средств, поступающих по этим приказам. При получении извещения об отсутствии средств у подведомственного предприятия соответствующая сумма кредита погашается со счета министерства или ведомства по перераспределению средств. Контроль за поступлением своевременных платежей по приказам возлагается на министерства и ведомства. В случае неполучения средств в течение 20 дней со дня отсылки приказа министерство должно послать через учреждение банка запрос соответствующему предприятию или организации. Банк следит за выполнением этого требования заемщиков. При выявлении нарушений задолженность по ссудам предъявляется ко взысканию.

Платежный кредит, предоставляемый предприятиям и организациям, у которых изымается излишек оборотных средств или прибыль, выдается на срок до 20 дней. Предприятиям, выполняющим план прибыли, кредит предоставляется и при наличии просроченной задолженности по ссудам, не превышающей 30 дней. С 1980 г. кредит стал выдаваться не только на оплату приказов (распоряжений) вышестоящих организаций по изъятию оборотных средств, прибыли, средств, предназначенных для образования единого фонда развития науки и техники, но и платежных поручений объединений и предприятий на перечисление причитающихся к изъятию средств.

Кредиты, участвующие в перераспределительных операциях, сравнительно невелики по своему объему, однако они играют важную роль в обеспечении оперативности маневрирования денежными ресурсами. Отраслевая структура этих ссуд на начало 1981 г. характеризовалась следующими данными: промышленность — 67,7 %, сельское хозяйство — 16,9, транспорт — 1,7, торговля — 1,4, снабжение и сбыт — 8,9, заготовительные организации — 0,6, прочие отрасли — 2,8 %.

### 1. Общая характеристика кредитования промышленных предприятий

Кредит — важный источник формирования оборотных средств промышленных предприятий. Его удельный вес в общей сумме оборотных средств промышленности превышает 45 %. На долю промышленных предприятий приходится более 33 % всех кредитных вложений Государственного банка в народное хозяйство. Широкое участие кредита в формировании оборотных средств предприятий и хозяйственных организаций определяется непрерывностью кругооборота средств.

Размер ссуд, предоставляемых промышленным предприятиям, зависит от используемого метода разграничения оборотных средств на собственные и заемные, от характера их кругооборота. Различают предприятия с относительно равномерным и неравномерным кругооборотом оборотных средств. У предприятий с равномерным кругооборотом оборотных средств поступление производственных материалов, производство и сбыт продукции осуществляются без значительных колебаний. Это относится к предприятиям нефтяной, угольной, металлургической, химической, машиностроительной и других отраслей промышленности. У таких предприятий не возникает больших расхождений между размером денежных расходов и поступлением денежных средств в том или ином периоде года (квартала), а производство и сбыт продукции протекают равномерно. Например, машиностроительные предприятия относительно равномерно получают от своих поставщиков основной вид сырья (сталь), сравнительно равномерно выпускают продукцию и по мере ее готовности отгружают покупателям. Регулярно поступающая выручка позволяет машиностроительным заводам своевременно рассчитываться с поставщиками товарно-материальных ценностей и за оказанные им услуги.

Однако отсюда не следует, что в кругообороте средств рассмотренных предприятий совсем не бывает колебаний. При относительно равномерном кругообороте, в процессе которого не происходит резких изменений, наблюдаются и отклонения от плановых заданий и нормативов собственных оборотных средств. Так, у судостроительных заводов, для которых характерно равномер-

ное поступление товарно-материальных ценностей и равномерное производство продукции, может происходить процесс нарастания затрат, сверхнормативное увеличение задела незавершенного производства. Все это, естественно, задерживает равномерный ход реализации готовой продукции. В ряде случаев предприятия не сезонных отраслей перевыполняют производственную программу в связи с чем у них образуются сверхнормативные запасы готовой продукции. По мере роста производства из квартала в квартал у некоторых хозяйственных организаций возникает также дополнительная потребность в увеличении размера собственных оборотных средств. Следует также учитывать разовые, неравномерные, внеплановые поставки материалов.

У предприятий с неравномерным кругооборотом средств потребность в банковском кредите выражена более резко. Объясняется это тем, что процесс перехода оборотных средств из одной стадии в другую задерживается, а зачастую и совсем прерывается из-за сезонных условий поступления товарно-материальных ценностей, производства и сбыта продукции. Такие явления характерны прежде всего для предприятий легкой и пищевой промышленности, перерабатывающих сельскохозяйственное сырье, и предприятий лесной промышленности; здесь возникает значительное несоответствие между расходами денежных средств и их поступлением от реализации продукции. Особенно рельефно подобное несоответствие проявляется в период интенсивного поступления сельскохозяйственного сырья, обеспечивающего многомесячную производственную потребность. В указанный период предприятия вынуждены прибегать к кредитной помощи, поскольку выручка от реализации продукции не обеспечивает в полной мере оплаты поступающего сельскохозяйственного сырья.

Сезонность поступления товарно-материальных ценностей в ряде случаев служит основной причиной сезонности производства некоторых товаров народного потребления. Многие предприятия, перерабатывающие сельскохозяйственное сырье, работают не полный год.

Различия в характере кругооборота оборотных средств промышленных предприятий сказываются на удельном весе кредита как источника формирования оборотных средств. У предприятий с неравномерным характером кругооборота оборотных средств доля банковского кредита значительно выше, чем у предприятий с равномерным кругооборотом фондов.

Развитие кредитных связей банка с промышленными предприятиями вызвано непрерывным ростом промышленного производства и ростом заготовок сельскохозяйственных продуктов. Важным фактором дальнейшего развития кредитных отношений в промышленности является концентрация производства. Как известно, в целях интенсификации производства, ускорения научно-технического прогресса и дальнейшего повышения производительности труда ЦК КПСС и Совет Министров СССР в марте 1973 г. приняли постановление «О некоторых мероприятиях по дальней-

шему совершенствованию управления промышленностью», которым была поставлена задача приблизить органы хозяйственного руководства к производству, повысить гибкость и оперативность управленческого аппарата. В стране созданы промышленные и производственные объединения, призванные решать сложные проблемы повышения эффективности общественного производства. Опыт работы объединений показывает, что концентрация производства на выпуске однородной, однотипной продукции на специализированных промышленных предприятиях позволяет шире внедрять поточно-массовые методы, комплексную механизацию производства, улучшать качество продукции, повышать производительность труда.

Реорганизация управления промышленностью, которой принадлежит ведущая роль в развитии всех отраслей народного хозяйства, потребовала внесения изменений и в систему кредитования и расчетов. Процесс концентрации, специализации и кооперирования промышленного производства способствует сокращению количества ссудополучателей. Субъектом кредита стали не отдельные промышленные предприятия, а крупные объединения, действующие на основе полного хозяйственного расчета. Как правило, расчетные и ссудные счета открываются по месту нахождения головного предприятия. С этих счетов осуществляются операции, которые затрагивают деятельность всего производственного объединения. Иногородним производственным единицам (а в особых случаях и одногородним) по месту их расположения в учреждениях банка открываются текущие счета для отражения текущих, внутрипроизводственных операций. Все расчеты за реализуемую промышленными предприятиями продукцию и покупаемые ими товарно-материальные ценности, как правило, концентрируются на расчетных или на ссудных счетах производственного объединения в целом. В настоящее время объединения в централизованном порядке получают до 70 % всех кредитов, с их счетов оплачивается до 76 % расчетных документов за товарно-материальные ценности и оказанные услуги.

Укрупнение ссудополучателей содействует увеличению сумм единовременной выдачи банковского кредита. Объектом кредита являются запасы товарно-материальных ценностей, сезонные затраты, расходы будущих периодов, связанные с проведением работ по подготовке новых производств и освоением новых видов продукции, включая пусконаладочные работы, расчетные документы в пути за отгруженные товары, восполнение временного недостатка собственных оборотных средств. Производственные объединения могут также получать кредиты на затраты по выпуску новой продукции, повышению качества, надежности и долговечности изделий, улучшению культурно-бытового обслуживания населения. Они несут полную ответственность за целевое использование заемных средств и их своевременный возврат.

Увеличение суммы единовременной выдачи кредитов сопровождается и укрупнением объектов кредитования. Так, в состав то-

варно-материальных ценностей, кредитуемых банком, могут входить запасы в научно-исследовательских и конструкторских организациях, подчиненных данному объединению<sup>1</sup>. Кредит под расчетные документы в пути не расчленяется на отдельные ссуды каждой производственной единице, а выдается объединению в целом. Аналогичная система применяется при предоставлении кредита и прирост норматива оборотных средств производственным объединениям ряда союзных министерств — легкой промышленности, рыбного хозяйства, а также кредита на временное восполнение недостатка оборотных средств производственным объединениям всех министерств.

В зависимости от характера объекта кредитования, особенно статей поступления товарно-материальных ценностей объединения могут получать кредиты и с простого, и со специального ссудного счета, сверх норматива собственных оборотных средств и на доле-вых началах. При этом специальный ссудный счет, как правило, обслуживает сезонное и относительно неравномерное движение кредитуемых товарно-материальных ценностей. Так, кредиты по специальному ссудному счету под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей получают главным образом производственные объединения с сезонным кругооборотом средств (объединения пищевой, мясо-молочной и частично легкой промышленности). Кредиты<sup>1</sup> со специального ссудного счета на доле-вых началах используются производственными объединениями с несезонным кругооборотом средств. Кредитование производственных объединений со специального ссудного счета, если по месту нахождения его иногородних производственных единиц открываются ссудные субсчета, имеет некоторые особенности.

Расчеты производственных объединений с поставщиками и покупателями по месту нахождения производственных (структурных) единиц разрешаются учреждениями банка только по одобренному ходатайству министерства или генерального директора производственного или научно-производственного объединения. В ряде случаев подобные децентрализованные расчеты разрешаются лишь на определенное время и при условии проведения мероприятий, обеспечивающих переход в последующем к расчетам с поставщиками и покупателями непосредственно со счетов головного объединения. Экономически целесообразными такие расчеты становятся в том случае, если производственные (структурные) единицы находятся на значительном расстоянии от объединения, а расчеты ведутся постоянно.

Децентрализация расчетов производственных (структурных) единиц привела к тому, что производственным (структурным) единицам стали открываться ссудные субсчета и специальные ссудные субсчета. Ссудные субсчета обслуживают при этом выдачу платежного кредита. Спецссудные субсчета, открываемые на осно-

<sup>1</sup> Не подлежат кредитованию только такие остатки незавершенного производства, которые обеспечены авансами заказчиков и целевым финансированием.

вании письменного ходатайства объединения и его заявления-обязательства, обеспечивают оплату расчетных документов за товарно-материальные ценности и услуги, не кредитуемые по специальным ссудным счетам. По действующим положениям периодически остатки задолженности по спецссудным субсчетам перечисляются телеграфом на специальный ссудный счет головного объединения. При кредитовании на долевых началах такое перечисление производится еженедельно (по средам) и обязательно 1-го числа каждого месяца. В остальных случаях остатки субсчетов сообщаются учреждению банка, обслуживающему головное объединение два раза в месяц — 1-го и 16-го числа (в начале операционного дня).

Меры экономического воздействия, применяемые к объединению, распространяются и на кредитование производственной (структурной) единицы. Кредитное учреждение, обслуживающее объединение, сообщает банку, обслуживающему производственную единицу, решение о снятии с кредитования, прекращении оплаты расчетных документов со спецссудного субсчета. Своевременность переработки кредитуемых сезонных товарно-материальных ценностей контролируется учреждением банка как в целом по производственному объединению, так и по его отдельным производственным единицам.

## **2. Организация кредитования производственных объединений (промышленных предприятий) на долевых началах**

Возможность использования кредита в качестве источника формирования оборотных средств предприятий несезонных отраслей промышленности вытекает из характера кругооборота оборотных средств, из колебаний в движении денежных средств и материальных ценностей, находящихся на различных стадиях производства и обращения товаров. Относительная неравномерность движения оборотных средств у предприятий этих отраслей выражается в отклонении запасов товарно-материальных ценностей от установленного норматива собственных оборотных средств. Так, у промышленных предприятий с сезонным процессом производства фактические остатки товарно-материальных ценностей, как правило, выше минимальных (нормативных) запасов, а у предприятий несезонных отраслей они могут быть и выше, и ниже минимальных запасов. Это создает объективную основу для привлечения банковского кредита.

С 1931 г. отношения банка с промышленными предприятиями несезонных отраслей устанавливались исходя из использования кредита для создания сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей. Относительно небольшие и периодические отклонения величины запасов материальных ценностей от норматива собственных оборотных средств не создавали условий для поддержания постоянства в кредитных отношениях банка с указанными предприятиями. На начало 1941 г. удельный вес банковских кредитов в оборотных средствах предприятий машиностроитель-

ной, химической, металлургической и угольной промышленности составлял всего 12,7 %. Кредитование сверхнормативных запасов в этих отраслях не охватывало всего движения нормируемых оборотных средств, не затрагивало колебания оборотных средств в пределах норматива. В результате в одни периоды времени у предприятий появлялись свободные финансовые ресурсы, которые не всегда использовались рационально, а в другие периоды возникало финансовое напряжение, поскольку собственные средства были недостаточны для оплаты поступающих сверхнормативных ценностей.

В порядке эксперимента с 1939 г. был введен порядок кредитования предприятий тяжелой промышленности на долевых началах. На первых порах кредитовались лишь запасы незавершенного производства и готовой продукции, в формировании норматива которых банковский кредит участвовал соответственно в размере 20 и 50 %. Накопление производственных материалов выпадало из сферы кредитования, в связи с чем не обеспечивалась эластичность в движении оборотных средств и эффективность банковского контроля рублем. Поэтому в 1941 г. также в опытный порядок был предложен более совершенный механизм кредитования, позволяющий использовать кредит на всех стадиях кругооборота средств.

Развитие кредитования промышленности на долевых началах продолжалось и в последующий период. Особенно интенсивно стали развиваться кредитные отношения банка с предприятиями машиностроительной и химической промышленности. Вместе с тем развитие кредитования промышленных предприятий на долевых началах сдерживалось технической сложностью оформления ссуд и отсутствием увязки между актами их погашения и реализации произведенной продукции.

В 1967 г. были введены в действие новые Правила кредитования промышленных предприятий на долевых началах, в которых нашли свое отражение основные положения хозяйственной реформы. Во-первых, расширились границы кредитования постоянных производственных затрат; объектом кредита стали не только минимальные постоянные плановые запасы товарно-материальных ценностей, но и денежные затраты на выплату заработной платы. Во-вторых, погашение банковской ссуды стало теснее увязываться с выполнением плана реализации продукции.

Совет Министров СССР в постановлении от 3 апреля 1967 г. «О мерах по дальнейшему улучшению кредитования и расчетов в народном хозяйстве и повышению роли кредита в стимулировании производства» подчеркнул, что преимущественной формой связи банка с промышленными предприятиями несезонных отраслей должно стать кредитование на долевых началах.

Широкое распространение кредита на долевых началах происходило в полном соответствии с хозяйственной реформой, проведение которой предусматривало совершенствование экономических методов руководства народным хозяйством. В сочетании со специальным ссудным счетом кредитование промышленных предприя-

тий при участии собственных и заемных средств обеспечивало своевременность расчетов с поставщиками производственных материалов и создавало благоприятные условия для выполнения плана реализации продукции.

Взаимосвязь с объемом реализованной продукции достигалась и на стадии погашения банковского кредита. Механизм его возврата действовал в соответствии с выполнением предприятием плана реализации готовых изделий. Правила кредитования хозяйственных организаций на долевых началах, установленные банком в 1967 г., устраняли некоторые технические сложности, устанавливали взимание процента только за кредит, превышающий сумму изъятых собственных оборотных средств.

В конце 1980 г. банком введена новая инструкция «О порядке кредитования промышленных предприятий по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату», позволяющая хозяйствам получать кредиты на долевых началах независимо от наличия просроченной задолженности по ссудам.

Используя указанные кредиты, предприятие получает в свое распоряжение сумму собственных оборотных средств, необходимую в тот или иной момент. По мере возрастания объема запасов товарно-материальных ценностей хозяйственные организации могут беспрепятственно и своевременно получать ссуду на оплату расчетных документов поставщиков.

Порядок погашения кредита осуществляется таким образом, что при перевыполнении плана реализации продукции большая сумма денежных средств используется для возврата ссуды; у предприятия тем самым сокращается сумма кредита. Высвободившиеся ресурсы банк использует для кредитования предприятий, нуждающихся в денежных средствах. В результате повышается маневренность ссудного фонда страны. Ресурсы банковского кредитования становятся более стабильными. Часть собственных оборотных средств, изъятая у предприятий, превращается в ресурсы длительного пользования.

Механизм кредитования промышленных предприятий на долевых началах способствует укреплению платежной дисциплины в хозяйстве. Кредиты промышленным предприятиям несезонных отраслей предотвращают образование задолженности поставщикам, обеспечивают своевременную выплату заработной платы. Наконец, кредит, участвующий в формировании производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции, способствует усилению контроля рублем, экономическому и организационному воздействию на промышленные предприятия.

Кредитование промышленных предприятий на долевых началах состоит из нескольких стадий, каждой из которых присуща определенная задача: определение контрольной цифры кредитования, организация выдачи и погашения банковских ссуд, проверка обеспечения.

Контрольная цифра кредитования исчисляется на базе совокупного норматива по производственным материалам, незавершен-

ному производству, готовой продукции и на основе установленного размера участия кредита в формировании постоянных остатков материальных ценностей. Долевое участие банковского кредита в формировании постоянных остатков зафиксировано законодательными актами в пределах 50 %.

Предположим, что объединенный норматив по производственным запасам, незавершенному производству и готовой продукции установлен предприятию в размере 8000 тыс. руб.; доля банковского кредита составляет 50 %. Следовательно, контрольная цифра кредитования будет утверждена в сумме 4000 тыс. руб. Эти денежные средства изымаются у предприятия и замещаются банковским кредитом, в результате чего предприятие получает возможность увеличивать в тот или иной момент общую сумму оборотных средств до необходимого ему размера.

При наличии претензий к расчетному счету и на их сумму предприятие может получить в банке дополнительный кредит в пределах свободной контрольной цифры. Предельный размер указанного кредита определяется как разница между фактической задолженностью и установленной контрольной цифрой. Предварительно фактическая задолженность на начало дня корректируется. В частности, она увеличивается на сумму имеющихся претензий к ссудному счету и уменьшается на сумму обеспечения по ссудам под расчетные документы в пути.

Предприятиям предоставлено право получать кредиты и сверх контрольной цифры: не приостанавливая кредитования, банк должен оплачивать расчетные документы за товарно-материальные ценности даже в тех случаях, когда задолженность по ссудам превышает контрольную цифру кредитования.

Возможность получения кредита сверх контрольной цифры — вполне закономерное явление. У предприятий с относительно равномерным кругооборотом оборотных средств происходят постоянные колебания, вызывающие сверхплановую потребность в денежных ресурсах. Анализ причин превышения контрольной цифры кредитования показывает, что свыше 75 % сверхплановой задолженности по ссудам образуется вследствие досрочной поставки сырья, материалов, комплектующих изделий, неравномерности импортных поставок, завоза ценностей, предназначенных для освоения новой продукции, а также особенностей работы транспорта.

Вместе с тем практика кредитования предприятий и объединений несезонных отраслей промышленности на долевых началах свидетельствует о том, что в некоторых случаях за счет сверхпланового кредита (превышающего контрольную цифру кредитования) создаются запасы ценностей сверх производственной потребности, вуалируется неритмичная работа, что приводит к невыполнению установленных планов производства. Поэтому образование сверхплановой задолженности должно быть в каждом отдельном случае предметом специального анализа хозяйственной деятельности предприятия.

Контрольная цифра кредитования промышленного предприятия устанавливается на каждый квартал. Изымаемые у предприятия собственные оборотные средства (в нашем примере 4000 тыс. руб.) перечисляются на «Особый счет в Госбанке по оборотным средствам, замещенным банковским кредитом». При уменьшении контрольной цифры банк в новом планируемом периоде возвращает предприятию ранее изъятые собственные оборотные средства, а при увеличении контрольной цифры, например, в связи с приростом норматива собственных оборотных средств дополнительно депонирует денежные средства.

За пользование кредитом в пределах контрольной цифры предприятие процентов не платит. Если задолженность по ссудам превышает контрольную цифру, то банк взыскивает 6 % годовых. При непрерывном превышении задолженности под контрольной цифрой кредитования длительностью свыше 60 дней плата за пользование банковским кредитом повышается до 10 % годовых.

Для учета кредита, предоставляемого на долевых началах, каждому промышленному предприятию открывается один специальный ссудный счет. Первоначальная задолженность на этом счете (по дебету счета) возникает в связи с предоставлением кредита на сумму изъятых собственных оборотных средств. Последующая задолженность образуется прежде всего при оплате расчетных документов за товарно-материальные ценности и услуги, относящиеся к основной производственной деятельности предприятия. В отдельных случаях, когда у заемщика нет особого счета по капитальному ремонту, за счет кредита могут отплачиваться товарно-материальные ценности, предназначенные для капитального ремонта. Вне зависимости от назначения товарно-материальных ценностей их кредитование со специального ссудного счета носит платежный характер.

Банковский кредит, предоставляемый со специального ссудного счета, может возмещать средства, вложенные в материальные ценности, оплаченные путем открытия аккредитива, покрывать дебетовое сальдо по разовым зачетам взаимной задолженности, а также использоваться на выплату заработной платы, причитающейся рабочим и служащим. Одновременно с выплатой заработной платы за счет банковского кредита перечисляются налоги, удержанные с рабочих и служащих, а также средства по государственному социальному страхованию и другие платежи.

Со специального ссудного счета производятся платежи по налогам с оборота и другим финансовым обязательствам, а также перечисление средств в погашение кредиторской задолженности, возникшей в связи с расчетами за товары и услуги. Со специального ссудного счета может быть предоставлен (в пределах контрольной цифры) кредит на покрытие неудовлетворенных претензий к расчетному счету.

Все эти операции, относящиеся к производственной деятельности предприятий, свидетельствуют о том, что специальный ссудный счет является основным счетом, на котором сконцентрирована

подавляющая часть их платежного оборота. Оплата всех товарно-материальных ценностей, выдача средств на заработную плату, перечисление налога с оборота с специального ссудного счета создают для промышленных предприятий несезонных отраслей ряд беспспорных преимуществ, способствуют укреплению их платежной дисциплины. Ощутимой помощью банка является также оплата с этого счета расчетных документов за товарно-материальные ценности и услуги, перечисление в доход бюджета налога с оборота даже при наличии у предприятия просроченной задолженности банку. При неплатежах банку (длительностью не более 30 дней) предприятие может также за счет кредита со специального ссудного счета выплатить заработную плату рабочим и служащим.

Вся выручка от реализации продукции отражается на специальном ссудном счете предприятия, что позволяет регулярно погашать задолженность по банковским кредитам. На специальный ссудный счет переводятся денежные средства по результатам разовых групповых зачетов взаимной задолженности, средства, предназначенные по финансовому плану на прирост норматива собственных оборотных средств, и некоторые другие платежи.

Поскольку все денежные средства зачисляются на специальный ссудный счет, банк возвращает заемщику часть выручки, так как обычно выручка в целом превышает размер ранее выданного кредита. Известно, что банк предоставляет кредит только на материальные ценности и на затраты, связанные с выплатой заработной платы, в то время как поступающая в банк выручка содержит в себе прибыль, компенсацию внепроизводственных расходов и других нематериальных затрат. Указанные элементы стоимости реализованной готовой продукции не были объектом банковского кредитования. Поэтому банк не может использовать для погашения кредита всю сумму выручки и должен перечислять предприятию на его расчетный счет те денежные средства, которые представляют денежное выражение нематериальных затрат и прибыли.

Перечисление суммы нематериальных затрат и прибыли на расчетный счет предприятия производится не реже одного раза в неделю и обязательно в последний рабочий день месяца. При наличии неплатежей по ссудам банка доля нематериальных затрат и прибыли перечисляется ежедневно.

Доля нематериальных затрат и прибыли рассчитывается за квартал, а в необходимых случаях и на каждый месяц. Для определения доли нематериальных затрат и прибыли в выручке от реализации продукции предприятие представляет в банк необходимые сведения в виде специальной справки. На основе этих сведений составляется следующий расчет (тыс. руб.):

1. Выручка от реализации товарной продукции вместе с налогом с оборота	2 090
2. Транспортные расходы, расходы на упаковку и тару, не входящие в отпускную цену	10

3. Комплектующие изделия, не входящие в стоимость товарной продукции, а также сумма прочей (непланируемой) реализации	—
4. Итого	2 100
5. Нематериальные затраты по смете производства (кроме заработной платы), амортизация основных средств	15
6. Внепроизводственные расходы, осуществляемые с расчетного счета предприятия	4
7. Прибыль, включая сумму, полученную от реализации продукции по внутривзаводскому обороту	190
8. Прибыль уменьшается на:	
а) прирост норматива собственных оборотных средств, предусмотренных планом из прибыли	9
б) сумму прибыли, предусмотренной в финансовом плане для финансирования затрат по освоению новой техники	2
в) сумму прибыли, направляемой на покрытие убытков ЖКХ и других затрат, предусмотренных планом	3
9. Прибыль увеличивается на сумму задания по созданию дополнительной прибыли в связи с допущенным недостатком собственных оборотных средств	15
10. Итого нематериальные затраты, внепроизводственные расходы и прибыль (стр. 5 + 6 + 7 — 8а — 8б — 8в + 9)	210
11. Доля нематериальных затрат и прибыли в составе выручки от реализации продукции, подлежащая перечислению на расчетный счет $\left( \frac{\text{стр. } 10 \times 100}{\text{стр. } 4} \right)$	100%

Расчет ведется с разбивкой по месяцам планируемого квартала и проходит в три этапа. На первом этапе определяется общая сумма выручки, причитающаяся предприятию в предстоящем квартале и подлежащая направлению в кредит специального ссудного счета. На втором — группируются различные нематериальные элементы затрат и прибыль. Прибыль при этом уменьшается на сумму средств, подлежащих использованию внутри данного хозяйства, и увеличивается на сумму дополнительного задания по ее созданию в связи с допущенным недостатком собственных оборотных средств. На третьем этапе рассчитывается та доля прибыли, которая перечисляется на расчетный счет (в нашем примере 10 %). Следовательно, если за неделю на специальный ссудный счет поступит выручка в размере 180 тыс. руб., то банк перечислит на расчетный счет предприятия 18 тыс. руб.

Суммы нематериальных затрат и прибыли могут быть по ходу таяствия предприятия перечислены на расчетный счет и ранее установленного срока. Такую операцию банк выполняет в случае возникновения дополнительных претензий к расчетному счету хозяйственной организации.

В связи с изменением плана предприятия размер поступающей выручки иногда отклоняется в ту или иную сторону. Это может привести либо к большему перечислению суммы нематериальных затрат на расчетный счет, а значит, и к излишнему кредитованию хозяйственной организации, либо к неполному возврату тех денежных средств, которые в составе нематериальной части подле-

жат перечислению на расчетный счет. Во всех случаях учреждение банка совместно с заемщиком должны своевременно пересмотреть размер доли нематериальных затрат и прибыли в выручке от реализации продукции.

Некоторые особенности предоставления кредита имеют место при образовании у предприятия просроченной задолженности банку. Как известно, при наличии такой задолженности выдача кредита со специального ссудного счета на оплату товарно-материальных ценностей не прекращается. Вместе с тем средства в доле нематериальных затрат и прибыли начинают перечисляться на расчетный счет ежедневно исходя из выручки, поступившей в предыдущий день.

Перечисление доли нематериальных затрат и прибыли в выручке от реализации продукции обеспечивает погашение кредитов, полученных предприятием с простых ссудных счетов. Как уже отмечалось, сфера кредитования предприятий на долевых началах ограничена кругом определенных хозяйственных операций.

С простых ссудных счетов кредитуются:

сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей (производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция), накопление которых запланировано заранее;

расходы будущих периодов, связанные с проведением работ по подготовке новых производств, включая пусконаладочные работы, и освоением новых видов продукции;

экспонаты, отгруженные на выставку;

временные сверхнормативные запасы (временные нужды);

сверхплановые остатки товарно-материальных ценностей;

временное восполнение недостатка собственных оборотных средств и др.

С отдельного простого ссудного счета хорошо работающие предприятия могут также получать кредит при временных финансовых затруднениях сроком на 60 дней.

Заключительным этапом кредитования по специальному ссудному счету является проверка обеспечения кредита. Она совершается раз в месяц (по состоянию на 1-е число) и вытекает из принципа обеспечения кредита; задолженность по банковским ссудам должна быть обеспечена товарно-материальными ценностями. Банк осуществляет комплексную проверку обеспечения всех кредитов, предоставленных предприятию. В первую очередь контролируется обеспечение кредитов, предоставленных заемщику с простых ссудных счетов, и лишь затем — кредитов на долевых началах. Производя проверку обеспечения задолженности по специальному ссудному счету, банк выясняет, в какой степени предоставленный кредит использован на формирование запасов товарно-материальных ценностей. При этом учреждение банка принимает меры к тому, чтобы сложившаяся задолженность по специальному ссудному счету была приведена в соответствие с суммой конкретного обеспечения кредита, предоставленного заемщику.

Для расчета обеспечения кредита, предоставляемого на доле-

вых началах, банк использует баланс промышленного предприятия, в котором отражено фактическое накопление кредитуемых товарно-материальных ценностей. Обеспечение кредита устанавливается банком по следующей форме (на 1-е число; тыс. руб.):

Объекты кредитования	фактические остатки ценностей по балансу по цене кредитования	Сверхнормативные оплаченные остатки ценностей и затрат, прокредитованных по отдельным ссудным счетам, в пределах задолженности по соответствующему счету с учетом выданных и взыскания ссуд по результатам проверки обеспечения	Исключаются				Обеспечение кредита (стр. 2—гр. 3—гр. 4—гр. 6—гр. 7)
			всего	в том числе в связи с невыполнением плана реализации	кредиторская задолженность	собственные оборотные средства 50% норматива на конец квартала или месяца	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Производственные запасы	4 958	200	—	—	95	1 800	2 863
2. Незавершенное производство	2 229	—	—	—	217	1 500	512
3. Готовая продукция	415	—	—	—	10	206	199
4. Итого	×	×	×	×	×	×	3 574
5. Незаполненный норматив по другим статьям	×	×	×	×	×	×	74
6. Итого обеспечения кредита по обороту							3 500
7. Обеспечение ссуд под расчетные документы в пути на 1-е число							860
8. Задолженность по специальному ссудному счету на 1-е число, числящаяся по балансу банка							3 960
9. Половина суммы налога с оборота, поступившего в составе выручки на специальный ссудный счет до 1-го числа и перечисленного в бюджет после этой даты (у предприятий, осуществляющих расчеты с бюджетом по налогу с оборота один раз в декаду)							310
10. Сумма невыполнения плана по реализации продукции, взысканная по оперативным данным							—
11. Задолженность по специальному ссудному счету на 1-е число, относящаяся к кредиту по обороту (стр. 8 + стр. 9 — стр. 7)							3 410
12. Излишек обеспечения (стр. 6 — стр. 11)							90
13. Недостаток обеспечения (стр. 11 — стр. 6)							—
14. Задолженность по специальному ссудному счету на день взыскания недостатка обеспечения, относящаяся к кредиту по обороту							3 990
15. Контрольная цифра кредитования							4 000
16. Превышение контрольной цифры							—
17. Недостаток обеспечения кредита по обороту, предъявленный ко взысканию (стр. 13 в пределах стр. 16) за счет излишка обеспечения по другим видам ссуд с расчетного счета							—
подлежит отнесению на счет просроченных ссуд							—

Обеспечение кредита рассчитывается по фактическим остаткам производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции. Из этих остатков исключаются прежде всего сверх-

нормативные оплаченные остатки ценностей и затрат, неходовые, излишние и ненужные товарно-материальные ценности, которые не являются объектом кредитования по специальному ссудному счету, а также кредиторская задолженность, образовавшаяся в связи с накоплением кредитуемых товарно-материальных ценностей. Исключение кредиторской задолженности является вполне оправданным, поскольку обеспечением кредита не могут служить товарно-материальные ценности, накопленные не за счет банковских ссуд, а за счет средств других предприятий. Кроме того, из имеющихся остатков товарно-материальных ценностей, находящихся на различных стадиях, банк исключает долю собственных оборотных средств, оставшуюся в распоряжении предприятия. Обычно 50 % суммы норматива собственных оборотных средств находится в обороте предприятия; эти денежные средства предназначены для накопления соответствующей части товарно-материальных ценностей и потому должны быть учтены при кредитовании хозяйственных организаций на долевых началах.

Обеспечением кредита по обороту является сумма постоянных запасов товарно-материальных ценностей, не покрытых собственными оборотными и другими средствами, в том числе незаполненным нормативом по другим элементам нормируемых оборотных средств. В процессе проверки обеспечения кредита банк сопоставляет обеспечение (в нашем примере 3500 тыс. руб.) с задолженностью по специальному ссудному счету (3410 тыс. руб.), относящейся к кредитам на долевых началах и увеличенной на половину суммы налога с оборота, поступившего в составе выручки в погашение задолженности до 1-го числа и перечисленного в бюджет после указанной даты. Подобное корректирование ссудной задолженности вызвано тем, что налог с оборота, поступивший в составе выручки, лишь частично (до 1-го числа) участвовал в погашении кредита; по истечении месяца вся причитающаяся с предприятия сумма налога с оборота будет вновь оплачена со специального ссудного счета, правда, это отразится на оборотах по специальному ссудному счету следующего месяца, но фактически относится к движению товарно-материальных ценностей прошедшего периода регулирования.

По результатам проверки обеспечения может быть выявлен излишек или недостаток обеспечения. На сумму излишка обеспечения (в нашем примере 90 тыс. руб.) предприятию может быть выдан дополнительный кредит, однако в пределах свободной контрольной цифры кредитования на день его предоставления.

Сумма недостатка обеспечения кредита на долевых началах взыскивается прежде всего за счет излишка обеспечения по другим видам ссуд. Оставшаяся сумма недостатка обеспечения взыскивается с расчетного счета заемщика; делается это в последний рабочий день месяца и в пределах имеющегося превышения задолженности по специальному ссудному счету над контрольной цифрой кредитования.

Сокращение размера взыскиваемого недостатка обеспечения

может быть произведено и в связи с тем, что его образование связано с неплатежами получателей. С разрешения руководителя учреждения банка недостаток обеспечения, подлежащий отнесению на счет просроченных ссуд, сокращается на сумму снижения задолженности на 1-е число к дате представления в банк баланса предприятия. Здесь следует помнить, что размер снижения ссудной задолженности за указанный период характеризует последующую оплату расчетных документов неаккуратными плательщиками.

В процессе кредитования промышленных предприятий (объединений) на долевых началах учреждения банка осуществляют контроль рублем за хозяйственно-финансовой деятельностью заемщика и рациональным использованием кредитов. Объектами контроля являются: выполнение предприятием плана реализации продукции и прибыли; состояние запасов товарно-материальных ценностей; правильное использование собственных и заемных оборотных средств.

Выполнение предприятием плана по реализации продукции определяет полноту погашения кредита, поэтому учреждения банка особенно тщательно контролируют данную сферу деятельности заемщика. По требованию банка предприятия, не выполнившие план по реализации, представляют в банк одновременно с балансом расшифровку невыполнения данного плана по конкретным причинам. В необходимых случаях с учетом причин невыполнения плана банк сокращает размеры своего кредита. Сокращение размера банковской ссуды производится в момент проверки обеспечения: остатки сырья и основных материалов, незавершенного производства и готовой продукции, которые образовались в связи с невыполнением планов производства и реализации продукции, исключаются из обеспечения кредита на долевых началах.

Невыполнение плана реализации продукции, как правило, приводит к образованию сверхнормативных запасов. Банк также учитывает это обстоятельство: при систематическом невыполнении плана реализации продукции (2—3 месяца) и накоплении сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, явившихся объектом кредитования по специальному ссудному счету, кредит на долевых началах может быть сокращен на сумму невыполнения плана реализации продукции за прошедший месяц, уменьшенную на содержащуюся в ней долю нематериальных затрат и прибыли. Сокращение кредита на сумму невыполнения плана по реализации продукции производится в пределах превышения контрольной цифры кредитования по специальному ссудному счету.

В процессе контроля за состоянием запасов товарно-материальных ценностей банк изучает их состав, причины образования, определяет объекты кредитования сверхнормативных запасов по простому ссудному счету. При планировании потребности в кредите на долевых началах исключаются остатки товарно-материальных ценностей, накопление которых не вытекает из планомерного кругооборота оборотных средств и является следствием недостатков в материально-техническом снабжении.

Учреждение банка может установить особый режим кредитования предприятия. В таком случае прежде всего взыскивается задолженность в сумме, превышающей контрольную цифру кредитования. При этом задолженность по специальному ссудному счету увеличивается на сумму предстоящих на данный день платежей с указанного счета, тем самым банк увеличивает сумму взыскания. Одновременно контрольная цифра кредитования сравнивается с задолженностью, относящейся к кредитам на формирование постоянных запасов производственных материалов, незавершенного производства и готовой продукции, т. е. без кредитов под товары отгруженные.

При применении особого режима кредитования денежные средства в виде доли нематериальных затрат и прибыли перечисляются на расчетный счет заемщика ежедневно, тем самым размер собственных оборотных средств, оседаемых на расчетном счете, ставится в прямую зависимость от реальных поступлений выручки от реализации продукции. В результате чем медленнее совершится кругооборот средств предприятия в силу различного рода недостатков в его хозяйственно-финансовой деятельности, тем в меньшей степени на расчетный счет данного заемщика банк перечислит соответствующие ресурсы в виде доли нематериальных затрат и прибыли.

Введение особого режима кредитования затрагивает и другие элементы оборотов по специальному ссудному счету. В частности, платежи по заработной плате, взносы по социальному страхованию, оплата расчетных документов за товарно-материальные ценности и услуги производится со специального ссудного счета только в пределах выручки, поступившей на этот счет за предыдущий день, что ставит платежи со специального ссудного счета в зависимость от фактических поступлений выручки от реализации продукции, ограничивает использование банковского кредита для покрытия недостатков в работе хозяйственной организации.

Особый режим кредитования, применяемый банком к плохо работающему предприятию, предполагает также ужесточение порядка кредитования при наличии просроченной задолженности по ссудам. В таком случае выручка от реализации, поступившая на специальный ссудный счет, используется только для удовлетворения неотложных нужд, выплаты заработной платы (причем, если она забронирована), а оставшаяся ее часть направляется на погашение просроченной и срочной задолженности по ссудам.

Перечисленные меры экономического воздействия банка при кредитовании промышленных предприятий на долевых началах направлены на устранение уже возникших недостатков в деятельности заемщика, что, однако, не исключает административных методов влияния кредитных учреждений в порядке предупреждения фактов нерационального использования банковских ссуд.

### 3. Кредитование предприятий легкой и пищевой промышленности

Для большинства предприятий, производящих товары народного потребления, характерна сезонность поступления производственных материалов, а также сезонность производства и сбыта продукции. Это определяет высокий уровень кредитных вложений. На 1 января 1981 г. на долю легкой и пищевой промышленности приходилось 47,9 % общей суммы кредитов, предоставленных промышленности. Особенности кругооборота оборотных средств предприятий данной отрасли предопределяют также механизм кредитования, организационные основы предоставления и возврата заемных средств.

Объектом банковского кредитования являются разнообразные товарно-материальные ценности и затраты. Кредит может использоваться как для накопления отдельных видов материальных ценностей, так и по совокупности. Например, в одних случаях ссуда выдается только для создания запасов сельскохозяйственного сырья, а в других — для формирования как производственных запасов, так и незавершенного производства и готовой продукции.

Однако во всех случаях банковский кредит предоставляется для создания запасов ценностей не на долевых началах, как при кредитовании промышленных предприятий несезонных отраслей, а сверх норматива собственных оборотных средств. Подобная система кредитования большинства предприятий легкой и пищевой промышленности связана со спецификой накопления товарно-материальных ценностей. Напомним, что потребность промышленных предприятий в банковском кредите для создания сезонных запасов производственных материалов возникает в связи с возрастанием в отдельные периоды объема заготовок, производства и сбыта продукции. Наиболее отчетливо это проявляется при массовом поступлении сельскохозяйственного сырья, когда собственных денежных средств у предприятия не хватает и оно вынуждено обращаться в банк за ссудой для образования сверхнормативных запасов сырья и других производственных материалов.

В отличие от кредитования предприятий несезонных отраслей на долевых началах банковский кредит обслуживает временное накопление товарно-материальных ценностей сверх суммы собственных оборотных средств.

Данная система кредитования приводит к значительному росту задолженности предприятий банку в период сбора урожая и закупки сельскохозяйственной продукции (что имеет место в III и IV кварталах). Затем задолженность постепенно снижается и даже полностью погашается во время окончания переработки сырья и остановки предприятий на плановый капитальный ремонт, т. е. в I и II кварталах. По мере снижения запасов товарно-материальных ценностей и уменьшения размера кредита у ряда предприятий легкой и пищевой промышленности из-за перерыва производственного процесса возникает задолженность по ссудам на се-

зонные затраты. Таким образом, здесь наиболее отчетливо проявляется трансформация кредита — его переход от одного объекта к другому.

Практика кредитования предприятий легкой и пищевой промышленности имеет и другую особенность. В некоторых случаях кредитование сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей превращается в покрытие кредитом постоянных производственных запасов. Указанная особенность возникла вследствие того, что промышленные предприятия в силу ряда причин увеличивали норматив собственных оборотных средств по некредитуемым объектам и занижали установленный минимум собственных оборотных средств по кредитуемым ценностям. В результате увеличивалась потребность в банковском кредите. Учреждения банков обязаны предотвращать искусственное вовлечение кредита в формирование постоянных запасов товарно-материальных ценностей.

С учетом характера кругооборота оборотных средств, поступления товарно-материальных ценностей признано целесообразным представлять предприятиям легкой и пищевой промышленности кредит на образование сверхнормативных запасов путем открытия специального ссудного счета. Специфика выдачи таких кредитов состоит в том, что со специального ссудного счета оплачивается только стоимость кредитуемых сельскохозяйственного сырья и продукции, поступившей от внешнеторговых организаций. Кредит при этом не лимитируется.

Кредит со специального ссудного счета предоставляется в том порядке. По дебету ссудного счета отражаются оплаченные расчетные документы за кредитуемые сырье и продукцию. Оплата товарно-материальных ценностей со специального ссудного счета не приостанавливается даже в том случае, когда превышена контрольная цифра кредитования. Погашаются заемные средства посредством зачисления в кредит специального ссудного счета денежных средств в виде так называемых плановых платежей. В основе определения размера планового платежа лежит расход кредитуемых товарно-материальных ценностей. Экономически это оправдано снижением запасов ценностей (по мере их расходования), а значит, и высвобождением средств из хозяйственного оборота, которые могут быть использованы для погашения ранее полученных ссуд. Под расходом ценностей понимается не только их использование в производстве, но и передача другим организациям. Расчет размера планового платежа при кредитовании по специальному ссудному счету сырья и покупных полуфабрикатов осуществляется следующим образом (тыс. руб.):

1. Расход кредитуемых по специальному ссудному счету товарно-материальных ценностей по плану производства на квартал (месяц)	650
2. Число рабочих дней в предстоящем квартале (месяце)	65
3. Сумма ежедневного планового платежа (стр. 1 : стр. 2)	10

Размер планового платежа во многом зависит от объектов кредитования. В предыдущем примере кредитовались только

сырье и покупные полуфабрикаты. Однако со специального ссудного счета могут кредитоваться и сверхнормативные запасы незавершенного производства и готовой продукции. В этом случае рост остатков указанных ценностей увеличивает потребность хозяйственных организаций в дополнительных оборотных средствах, а следовательно, уменьшает плановые платежи заемщиков в погашении задолженности по ссудам. Снижение запасов незавершенного производства и готовой продукции свидетельствует о дополнительном высвобождении средств, а значит, о необходимости увеличения размера плановых платежей, направляемых в погашение задолженности по банковским ссудам. Расчет размера планового платежа при кредитовании по специальному ссудному счету сырья, покупных полуфабрикатов, а также незавершенного производства и готовой продукции производится следующим образом (тыс. руб.):

1. Расход сырья, полуфабрикатов, кредитруемых по специальному ссудному счету на предстоящий квартал (месяц)	650
2. Рост (+), снижение (—) остатков на предстоящий квартал (месяц):	
а) незавершенного производства	—70
б) готовой продукции	—60
3. Следует направить в погашение задолженности по специальному ссудному счету (стр. 1 ± стр. 2)	780
4. Число рабочих дней в предстоящем квартале (месяце)	65 дней
5. Сумма ежедневного планового платежа (стр. 3 : стр. 4)	12

По согласованию с заемщиком банк производит перечисление планового платежа с расчетного счета, как правило, один раз в два-три дня, но не реже одного раза в шесть дней. Плановые платежи производятся в очередности, установленной для погашения банковских ссуд, т. е. после погашения необеспеченной, просроченной, срочной на данный день задолженности.

При недостатке средств на расчетном счете недовнесенная сумма планового платежа переносится на счет просроченных ссуд. Погашение данной части просроченной задолженности при отсутствии претензий по заработной плате и со стороны бюджета производится в первую очередь; текущие поступления направляются сразу, минуя расчетный счет, на погашение задолженности по просроченным ссудам.

Недовнос планового платежа может быть вызван неполным поступлением сельскохозяйственного сырья по планам закупок или внутрисистемного перемещения. В этом случае размер планового платежа может быть пересмотрен по ходатайству предприятия.

Учреждение банка может предоставить отсрочку очередного взноса плановых платежей тем хозяйственным организациям, которые задерживают переработку сельскохозяйственного сырья или отгрузку готовой продукции по не зависящим от них причинам. Обычно управляющий отделением банка может отсрочить погаше-

ние кредита сроком на три месяца, а руководитель конторы или начальник управления Правления Госбанка — на срок до шести месяцев. Новое пролонгирование кредита по ранее отсроченным ссудам не допускается.

Кредитуя сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей по специальному ссудному счету, банк должен осуществлять дополнительные мероприятия, направленные на предотвращение завоза излишних производственных материалов. Как показывает практика кредитования легкой и пищевой промышленности, механизм предоставления и возврата заемных средств, создающий преимущества для преодоления платежных затруднений предприятий, не исключает возможности нерационального использования ссуд. Поэтому перед учреждениями банка стоит задача — усилить свое воздействие на работу предприятий и организаций, для решения которой устанавливается контроль за состоянием и движением накопленных товарно-материальных ценностей, практикуется составление платежного календаря и ведется ежедневное наблюдение за платежным оборотом.

Большое значение имеет проверка обеспечения банковского кредита, предоставленного предприятиям и хозяйственным организациям, которая является заключительным этапом кредитования, и проводится банком на 1-е число каждого месяца. Проверка обеспеченности кредита, предоставленного предприятиям легкой и пищевой промышленности, помимо своего прямого назначения выполняет также задачу регулирования объема кредита в зависимости от размера накопления сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей. Следя за обеспечением кредита, банк предоставляет промышленному предприятию заемные средства в сумме, которая соответствует сверхнормативному оплаченному остатку кредитуемых товарно-материальных ценностей.

Для проверки обеспечения кредита хозяйственная организация представляет учреждению банка сведения об остатках кредитуемых товарно-материальных ценностей. Общая схема этих сведений ничем не отличается от того документа, который представляют предприятия и организации при получении ссуды под сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей по простому ссудному счету. Из общих остатков товарно-материальных ценностей, принимаемых к кредитованию (за вычетом излишних и недоброкачественных), исключается прежде всего кредиторская задолженность (поставщики по акцептованным платежным документам, поставщики по неотфактурованным поставкам и др.), т. е. непогашенная задолженность за те ценности, находящиеся на складе и в пути, по которым ссудополучатель еще не рассчитался со своими поставщиками. Исключение их имеет целью предотвратить двойное кредитование одних и тех же ценностей поставщиком и банком.

Поскольку объектом банковского кредита является сверхнормативная часть оплаченного остатка товарно-материальных ценностей, собственные оборотные средства, предназначенные для

формирования постоянных запасов (сырья и других производственных материалов, незавершенного производства и готовой продукции), при кредитовании необходимо обязательно учитывать. Только сверхнормативный оплаченный остаток кредитуемых товарно-материальных ценностей может служить обеспечением кредита, предоставленного со специального ссудного счета.

Прежде чем сопоставить сумму обеспечения кредита с задолженностью по специальному ссудному счету, ее надо уменьшить на сумму свободных денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия в виде незаполненного норматива по другим статьям нормируемых оборотных средств.

Например, по некредитуемым элементам нормируемых активов между остатками товарно-материальных ценностей и нормативами собственных оборотных средств сложилось следующее соотношение (тыс. руб.):

Виды некредитуемых товарно-материальных ценностей	Остатки товарно-материальных ценностей	в том числе оплаченные остатки	Норматив собственных оборотных средств	Превышение норматива	Незаполненный норматив
Вспомогательные материалы	180	20	210	—	30
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (за вычетом суммы износа)	120	11	145	—	25
Незавершенное производство	170	—	165	5	—
Готовая продукция	110	—	95	15	—
<b>Итого</b>	<b>580</b>	<b>31</b>	<b>615</b>	<b>20</b>	<b>55</b>

Незаполненный норматив собственных оборотных средств по данному предприятию составил 55 тыс. руб., а превышение его по другим некредитуемым товарно-материальным ценностям — 20 тыс. руб. Следовательно, общий незаполненный норматив, на размер которого должно быть сокращено обеспечение кредита, равен 35 тыс. руб. (55 тыс. — 20 тыс.).

По результатам проверки обеспечения кредита либо предоставляется дополнительная ссуда (при излишке обеспечения), либо взыскивается соответствующая сумма долга (при недостатке обеспечения). В отдельных случаях недостаток обеспечения может взыскиваться не в полной сумме. Он, в частности, сокращается на сумму отсрочки взыскания планового платежа. Излишек обеспечения не используется для погашения отсроченного планового платежа, последний взыскивается только в момент исчерпания периода отсрочки.

Банк не ограничивается проверкой только размера обеспечения. Для того чтобы предотвратить вовлечение кредита в излишние для производства ценности, банк периодически по данным складского и оперативного учета анализирует на месте состав накопленных товарно-материальных ценностей. Для указанной цели

используются данные первичного учета, содержащиеся в складских книгах, приходные квитанции, ценники и др. По требованию банка на предприятии может быть организована проверка в натуре, а при неудовлетворительной постановке учета кредитуемых товарно-материальных ценностей назначается полная ревизия материального хозяйства.

Предметом особой заботы кредитных учреждений является сохранность кредитуемых ценностей. Предприятие должно так организовать хранение товарно-материальных ценностей (особенно скоропортящихся), чтобы исключить возможность их потери. Наконец, при проверке обеспечения кредита банк контролирует работу переработки товарно-материальных ценностей.

#### 4. Кредитование предприятий лесной и торфяной промышленности

Особенности кредитования сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей предприятий лесной и торфяной промышленности вытекают из характера кругооборота их оборотных средств. Неравномерность заготовки, производства и сбыта продукции определяют специфику объектов и режима кредитования, а также банковского контроля за движением кредитуемых товарно-материальных ценностей.

**Кредитование лесной промышленности.** Лесная промышленность по своему составу не является однородной; в нее входят лесозаготовительная и перерабатывающая отрасли. К предприятиям перерабатывающей промышленности относятся лесопильные, шпалорезные, фанерные заводы, мебельные, целлюлозно-бумажные, спичечные фабрики.

Заготовкой леса и доставкой его потребителям занимаются лесопромхозы, химлесхозы, мехлеспункты и сплавные конторы. Лесозаготовительная деятельность этих предприятий характеризуется сезонностью. Лесозаготовки в зимний период накапливают значительные запасы древесины. Колебания в кругообороте оборотных средств предприятий лесодобывающей промышленности увеличиваются также вследствие накопления фуража и горючего, обеспечивающих бесперебойную работу транспорта (машин, лошадей) при вывозке древесины. Высвобождение денежных средств у лесопромхозов и сплавных контор происходит в летний период после окончания заготовок и сплава и передачи продукции предприятиям лесоперерабатывающей промышленности.

В условиях сезонной неравномерности производства собственных оборотных средств лесозаготовительных предприятий обеспечивают создание лишь минимальных запасов древесины, горючего фуража и других материальных ценностей, а также осуществление минимальных затрат по сплаву и расходов подготовительного периода. Норматив собственных оборотных средств устанавливается не на совокупный запас древесины, а отдельно для каждой фазы ее накопления.

Транспортировка древесины из леса к местам ее потребления организована следующим образом. С лесорубочных участков древесины поступает на верхние склады, откуда перевозится тракторами, автомобилями, по узкоколейным железным дорогам к месту сплава или на склады, расположенные у магистральных линий железных дорог. Норматив по древесине устанавливается раздельно в зависимости от ее местонахождения, т. е. по древесине в лесу, у линий железных дорог, на верхних складах.

Сплав леса, начинающийся с берега реки, завершается на нижних складах. Поэтому норматив собственных оборотных средств сплавной конторы устанавливается отдельно по древесине на верхних складах, древесине на нижних складах и древесине в сплаве.

В связи с сезонностью производства нормативы, установленные исходя из покрытия минимальной потребности по древесине и другим товарно-материальным ценностям, не обеспечивают все производственные нужды. Для формирования сверхнормативных запасов ценностей леспромхозы и сплавные конторы обращаются в банк за получением ссуды. Объектами кредитования являются сверхнормативные запасы древесины на каждой стадии ее движения, сверхнормативные остатки фуража и горючего. Лесозаготовительные предприятия получают ссуды также под запасные части, спецодежду и другие материалы, готовую продукцию и расходы будущих периодов.

Банк не кредитует материальные ценности, остатки которых образовались в результате невыполнения плана по вывозу и сплаву древесины, т. е. те запасы, которые осели на той или иной стадии движения древесины вследствие неумелой организации работы. Не кредитуются остатки древесины, имеющей ограниченный сбыт, а также остатки, образовавшиеся в связи с просрочкой сдачи древесины сплавными организациям.

Товарно-материальные ценности, являющиеся объектом кредитования, оцениваются следующим образом. Древесину собственной заготовки от начальной стадии ее движения вплоть до передачи другой организации банк оценивает по годовой плановой себестоимости с добавлением в некоторых случаях дополнительных плановых расходов на фактически выполненные работы (например, при зимней сплотке древесины на верхних рямах). По годовой плановой себестоимости оцениваются также готовая продукция, предназначенная для реализации. Древесину, полученную от других предприятий для дальнейшей реализации, банк принимает к кредитованию по действующим оптовым ценам.

Кредитование предприятий лесозаготовительной промышленности осуществляется по специальному ссудному счету. С этого счета кредитуются товарно-материальные ценности и услуги, затраты по подготовке к сплаву, выдаются ссуды под остатки древесины, накопленной на различных стадиях ее движения<sup>1</sup>. Сплав-

<sup>1</sup> Лесозаготовительным организациям, которые не занимаются сплавными операциями и имеют остатки древесины только на одной-двух стадиях ее дви-

ные конторы пользуются банковскими кредитами для осуществления сплавных затрат<sup>1</sup>. Они получают со специального ссудного счета кредит для ведения сплавных работ, т. е. на затраты по первичному сплаву, сплотке, формировке, магистральному сплаву. Условия кредитования древесины, находящейся на различных стадиях сплава, не одинаковы. Так, затраты по первичному сплаву кредитуются банком в три этапа: сумму первых 50 % плановых затрат сплавная контора получает после пуска древесины в сплав, 30 % затрат — по мере сгона древесины с первичных рек и остальные 20 % — после зачистки первичного сплава по каждой реке. Стоимость затрат по транзитному и магистральному сплаву покрывается за счет кредита также не сразу. Размер первичного кредита банк определяет, исходя из 30 % суммы плановых затрат по сплаву без стоимости фрахта.

Кредит, полученный леспромпхозами и сплавными конторами, погашается путем зачисления в кредит специального ссудного счета плановых платежей. Плановый платеж определяется исходя из суммы расхода древесины на стадии ее приобретения. Как и при расчете планового платежа при кредитовании предприятий легкой и пищевой промышленности, ее размер увеличивается или уменьшается в зависимости от изменения остатков товарно-материальных ценностей на последующих стадиях их движения. Здесь, к примеру, суммы, подлежащие погашению, увеличиваются на размер снижения остатков древесины на последующих франко и снижается на размер их прироста.

В составленном банком распоряжении о перечислении планового платежа указывается его размер, подлежащий перечислению с расчетного счета на специальный ссудный счет заемщика, а также периодичность такого перечисления.

Внос плановых платежей производится один раз в два-три дня или в другие сроки, но не реже одного раза в шесть дней. В случае неполного перечисления плановых платежей в погашение задолженности по ссудам сумма их недовзноса относится на счет просроченных ссуд. Однако при кредитовании по специальным ссудным счетам на предприятия лесной промышленности не распространяется система первоочередного зачисления выручки в покрытие просроченной задолженности по ссудам, образовавшейся вследствие недовзноса плановых платежей.

Порядок погашения задолженности по специальному ссудному счету предприятий лесной промышленности имеет еще одну особенность. Руководитель учреждения может на определенное время полностью освободить предприятие от вноса плановых платежей, когда стоимость заготавливаемой лесопродукции превышает размер ее реализации, т. е. когда у предприятия отсутствуют источники для возврата банковского кредита.

Специальные ссудные счета могут не открываться. В этом случае кредитование древесины будет организовано с применением простого ссудного счета. Сплавными затратами называются затраты по сплаву различных видов древесины на каждой стадии сплава.

Один раз в месяц по состоянию на 1-е число банк регулирует задолженность по специальному ссудному счету в сочетании с проверкой обеспечения кредита. Проверка обеспечения кредита производится на основе представляемых хозяйственными организациями в банк сведений об остатках древесины, находящейся на различных стадиях ее движения, о стоимости подготовительных работ по сплаву, о сумме сплавных затрат, подлежащих кредитованию. При этом фактический размер обеспечения сопоставляется с задолженностью по специальному ссудному счету. Остатки древесины и других товарно-материальных ценностей при проверке обеспечения не лимитируются. Кредитование осуществляется с учетом планового размера кредита.

Проверка обеспечения задолженности по специальному ссудному счету отражается в особой ведомости регулирования, которая составляется по следующей форме (тыс. руб.):

Объект кредитования	На 1 февраля по балансу сверхнормативные оплаченные остатки лесопroduкции и других ценностей с учетом выполнения плана
Лесопroduкция в лесу	165,5
Лесопroduкция на верхних рюмах	120,5
Лесопroduкция у линий железных дорог, на нижних рюмах, на берегу и других конечных складах	20,0
Лесопroduкция в сплаве и на нижних рюмах — на воде	—
<b>Итого</b>	<b>306,0</b>
Задолженность по специальному ссудному счету для сопоставления с обеспечением	302,2

В результате проверки обеспечения кредита выявлен излишек обеспечения в сумме 3,8 тыс. руб., под который выдается дополнительный кредит. В соответствии с установленным порядком сумма излишка направляется сначала на погашение необеспеченной, просроченной, срочной на данный день задолженности по другим видам ссуд, а затем остаток перечисляется на расчетный счет предприятия. Размер обеспечения кредита по отдельным видам лесопroduкции сокращается на сумму незаполненного норматива по другим видам товарно-материальных ценностей.

Излишек обеспечения, выявленный при проверке обеспечения задолженности по специальному ссудному счету, сокращается на сумму прироста норматива за истекший месяц и сумму невыполнения плана реализации продукции нарастающим итогом с начала года. Сокращение суммы обеспечения преследует цель предоставить хозяйственной организации такую сумму дополнительных денежных средств, которая ей необходима в данный момент в соот-

ветствии с состоянием выполнения плана. Увеличение нормативных оборотных средств за прошедший месяц означает, что в обороте предприятия появились дополнительные денежные средства, которые нельзя не учесть, руководствуясь принципом предоставления кредита только в размере действительной потребности в нем. Оправдано также и сокращение размера кредита на сумму невыполнения заемщиком плана по реализации продукции, так как при прочих равных условиях это свидетельствует о замедлении возврата банковского кредита, которое должно быть учтено при выдаче дополнительной ссуды в связи с наличием излишка обеспечения.

**Кредитование предприятий торфяной промышленности.** Условия кредитования предприятий торфяной промышленности вытекают из характера кругооборота оборотных средств в этой отрасли. Специфика кругооборота возникает в связи с особенностями производственного процесса. Дело в том, что добыча, сушка и реализация торфа, т. е. то, чем занимаются предприятия торфяной промышленности, осуществляются крайне неравномерно. Весь производственный цикл длится с апреля по сентябрь; в указанный период происходит процесс нарастания затрат, а следовательно, увеличивается потребность в дополнительных денежных средствах.

Объектами кредитования являются: материальные запасы торфа в незавершенном производстве, готовый торф, топливо, горючее, запасные части, спецодежда, затраты по организованному набору рабочей силы. Торф, принимаемый к кредитованию, оценивается в соответствии с его плановой стоимостью на каждой стадии сушки. Вполне естественно, что торф, находящийся на отдельных стадиях незавершенного производства, не может быть принят к кредитованию по полной плановой стоимости готового торфа. Его остатки кредитуются по фактической стоимости, но не более 70 % их стоимости, рассчитанной по плановой цене готового торфа.

Торф в незавершенном производстве в виде готового торфа кредитуются в меру фактического накопления товарно-материальных ценностей. Если план добычи торфа перевыполнен и запасы торфа в незавершенном производстве возросли, то банк предоставляет кредит с учетом дополнительной потребности в денежных средствах. Когда план выполнен не полностью, кредит выдается в пределах фактических запасов товарно-материальных ценностей. Торф в стадии незавершенного производства кредитуются вплоть до окончания его уборки, но не позднее 1 ноября.

Фрезерный торф, имеющий непродолжительный цикл производства, не кредитуются. Готовый торф, сложенный в караваны или штабели, кредитуются по плановой себестоимости. Торф, не вывезенный в установленные сроки, банк не кредитует. Вместе с тем готовый торф кредитуются не только в данном году — в период производства текущего года, но и в следующем году, однако не позднее 1 октября.

Торф в незавершенном производстве, готовый торф, прочие товарно-материальные ценности кредитуются с простого ссудного счета. При кредитовании предприятий торфяной промышленности по простому ссудному счету применяется порядок, аналогичный кредитованию по простым ссудным счетам предприятий других отраслей народного хозяйства. Один раз в месяц банк проверяет обеспечение кредита (по оперативным и балансовым данным). Предприятия торфяной промышленности представляют банку по особой форме сведения о накопленных сверхнормативных запасах товарно-материальных ценностей.

Предприятиям торфяной промышленности выдаются также ссуды на сезонные затраты. В связи с перерывом в производстве и реализации продукции затраты по организованному набору рабочих и по подготовке к сезону добычи торфа не обеспечиваются выходом продукции. Поэтому участие банковского кредита в покрытии потребности в денежных средствах для осуществления сезонных затрат является вполне закономерным. Объем кредита зависит от числа рабочих, подлежащих набору, и плановой нормы затрат на одного рабочего. Первоначально кредит предоставляется в порядке аванса, размер которого не должен превышать 15 % стоимости всех затрат, предусмотренных сметой на данную цель. В дальнейшем выдача ссуд производится исходя из данных о фактически произведенных затратах по набору рабочих.

Кредитование торфодобывающих предприятий имеет и другие особенности. В частности, в целях обеспечения полноты погашения кредита валовые остатки торфа выработки текущего сезона сокращаются на его плановые потери. При кредитовании учитываются также находящиеся в распоряжении предприятий резервы предстоящих расходов. Впредь до использования указанного резерва у заемщика имеются свободные ресурсы, уменьшающие потребность в кредите, в связи с чем при определении размера обеспечения суммы данного резерва вычитаются из стоимости кредитуемого остатка готового торфа. Напротив, стоимость готового торфа увеличивается на сумму кредитуемых расходов по его перевозке к широкой колее или на аварийные склады.

## КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ТРАНСПОРТА И СВЯЗИ

### 1. Особенности организации оборотных средств на транспорте

Транспорт относится к отраслям материального производства. К. Маркс писал: «Кроме добывающей промышленности, земледелия и обрабатывающей промышленности существует еще четвертая сфера материального производства... Это — *транспортная промышленность*»<sup>1</sup>. Эта отрасль характеризуется тем, что в процессе производства на транспорте не создается новый вещественный продукт, новая потребительная стоимость. Результатом работы транспорта является перемена местонахождения грузов и людей. «Люди и товары едут вместе с определенным средством транспорта, и движение последнего, его перемещение и есть тот процесс производства, который оно создает»<sup>2</sup>.

Особенности деятельности предприятий и организаций транспорта находят отражение в структуре их фондов. Так, в промышленности оборотные фонды составляют по отношению к общей сумме фондов более 25 %, а на транспорте — около 6 %. Наибольший удельный вес в стоимости основных производственных фондов транспорта занимают сооружения (мосты, верхнее строение пути, гидротехнические сооружения) и подвижной состав (локомотивы, вагоны, морские и речные суда, автомобили всех видов, самолеты и др.).

Некоторые особенности имеет и структура оборотных средств предприятий транспорта, что наглядно видно из сопоставления ее с аналогичными данными по промышленности (на 1 января 1981 г., %):

	Всего оборотных средств	в том числе				прочие
		товарно-материальные ценности	товары отгруженные	денежные средства	дебиторская задолженность	
Промышленность	100,0	80,9	8,2	6,0	3,8	1,1
Транспорт	100,0	47,4	8,8	28,0	14,8	1,0

<sup>1</sup> Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 26, ч. 1, с. 422.

<sup>2</sup> Там же, т. 24, с. 64.

У транспортных организаций по сравнению с промышленными предприятиями значительно ниже доля оборотных средств, вложенных в товарно-материальные ценности, и выше доля средств, находящихся в расчетах. Специфический характер продукции, создаваемой на транспорте, обуславливает незначительный удельный вес материальных ценностей в структуре затрат. Так, на железнодорожном транспорте на долю материалов, топлива, электроэнергии приходится немногим более 20 % всех затрат, в то время как на затраты по заработной плате — 40 %, амортизацию — 30 %. Некоторые особенности здесь имеет и структура товарно-материальных ценностей. В составе материальных ценностей почти отсутствуют готовая продукция, незавершенное производство, расходы будущих периодов. Основная масса товарно-материальных ценностей (более 95 %) состоит из производственных запасов, среди которых наибольшее значение имеют малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Высокий удельный вес денежных средств в общей сумме оборотных средств предприятий и организаций транспорта и связи объясняется высокой степенью централизации управления и, в частности, централизацией доходов и расчетов, так как перевозки грузов и пассажиров осуществляют несколько подразделений. Например, в перевозках грузов и пассажиров железнодорожным транспортом участвует несколько дорог, а внутри дорог — несколько хозяйственных единиц: отделения дороги, пассажирские станции, дистанции зданий и сооружений, дистанции сигнализации и связи, дистанции пути и др. Свыше 75 % перевозок выполняется в прямом сообщении по двум и более дорогам.

Кругооборот оборотных средств у большинства предприятий транспорта протекает в основном равномерно. Сезонные колебания объема оборотных средств имеют место только в работе водного транспорта, особенно речного, где навигация в зимние месяцы прекращается. Меньшую роль играют сезонные условия на железнодорожном транспорте. Здесь сезонность сказывается в том, что работы по ремонту пути выполняются в летние месяцы, а подвижной состав с летних смазок переходит на зимние.

К числу особенностей в кругообороте оборотных средств рассматриваемых предприятий следует отнести то, что в большинстве случаев основная продукция (перевозки) оплачивается до ее производства; стоимость проезда оплачивается до того, как пассажир или груз отправляются в путь.

Собственными оборотными средствами предприятия транспорта наделяются исходя из минимальной потребности в средствах, вытекающей из плана производства. Потребность в банковском кредите у предприятий этой отрасли обуславливается причинами, характерными и для других отраслей народного хозяйства. Одним из факторов, обуславливающих возникновение потребности в кредите, является сезонность в работе отдельных видов транспорта или сезонность в заготовке отдельных видов материалов (например, для ремонта верхнего строения пути на железных дорогах).

Эта потребность покрывается кредитом под различные виды сезонных сверхнормативных запасов ценностей и затрат.

Кроме того, предприятия транспорта пользуются кредитами на оплату расчетных документов за выполненные работы, поскольку в течение некоторого времени сумма полученной выручки не покрывает производственные расходы; выплату заработной платы; временное восполнение недостатка собственных оборотных средств; капитальные затраты, а также различными видами расчетных кредитов (под расчетные документы в пути, на выставление аккредитивов). Структура источников формирования оборотных средств по состоянию на 1 января 1981 г. у предприятий транспорта характеризовалась следующим образом (% к итогу):

Собственные и приравненные к ним средства	24,3
Кредиты банка	26,9
Кредиторы	25,5
Прочие источники	23,3

С переводом предприятий транспорта на новую систему планирования и экономического стимулирования особенно важное значение приобретают дальнейшее внедрение принципов хозяйственного расчета во все звенья, совершенствование системы кредитования и расчетов.

## 2. Кредитование железнодорожного транспорта

Железнодорожный транспорт обеспечивает в настоящее время около 2/3 грузооборота и немногим более половины пассажирооборота страны.

Хозрасчетными подразделениями на железнодорожном транспорте, осуществляющими перевозку грузов и пассажиров, являются железные дороги и подчиненные им отделения дорог, локомотивные и вагонные депо, грузовые и пассажирские станции, дистанции сигнализации и связи, дистанции зданий и сооружений<sup>1</sup>.

Каждое линейное предприятие в отдельности не дает законченной транспортной продукции. Выполнение плана по перевозкам грузов, пассажиров и багажа обеспечивается всеми подразделениями железной дороги. Поэтому на железнодорожном транспорте применяется централизация денежных средств, полученных за перевозки, и распределение их между железными дорогами, участвующими в перевозках.

Для учета выручки и поступления доходов в учреждениях Госбанка открыты: подсобные доходные счета, основные доходные счета, централизованный доходно-распределительный счет Министерства путей сообщения (МПС). Подсобные доходные счета МПС открыты станциям железных дорог, расчетным товарным конторам и узловым расчетным товарным конторам. Здесь времен-

<sup>1</sup> Отделения дорог, локомотивные и вагонные депо, грузовые и пассажирские станции, дистанции сигнализации и связи, дистанции зданий и сооружений в дальнейшем именуются «линейные предприятия».

но сосредоточивается выручка, поступающая в кассы станций и ежедневно сдаваемая в учреждения банка. В начале каждого рабочего дня остатки средств с этих счетов перечисляются на доходные счета МПС по месту нахождения управлений железных дорог (на так называемые основные доходные счета МПС). Затем с названных счетов три раза в неделю производятся перечисления доходов от перевозок в пределах установленных лимитов на расчетные счета управлений железных дорог или расчетные счета отделений дорог по поручениям управления дороги. Указанные средства используются для выплаты заработной платы всем подразделениям управления железной дороги. С основных доходных счетов производится также перечисление на расчетные счета транспортно-экспедиционных контор сборов по перевозкам, возврат сумм, подлежащих зачислению в доходы начальников станций, на их расчетные счета; оплачиваются без акцепта платежные требования организаций министерства морского флота и министерства речного флота по взаимным расчетам за перевозки в прямом смешанном железнодорожно-водном сообщении и некоторые другие расходы. Остатки средств основных доходных счетов МПС ежедневно перечисляются на централизованный доходно-распределительный счет МПС, открытый в Правлении Госбанка. В последующем порядке размер доходов от перевозок, причитающихся железным дорогам, уточняется в зависимости от выполнения ими плана перевозок.

Централизация доходов, применяемая на железнодорожном транспорте, обуславливает высокий удельный вес денежных средств в структуре всех оборотных средств. Так, если в промышленности на долю денежных средств приходится 6,0 %, то на железнодорожном транспорте — почти 40 %. В результате удельный вес ненормируемых оборотных средств у предприятий и организаций железнодорожного транспорта составляет более 50 %, в то время как в промышленности — около 20 %.

Низкий удельный вес товарно-материальных ценностей в общей сумме оборотных средств предприятий и организаций железнодорожного транспорта (менее 50 %, в то время как по промышленности — 80 %) определяет и структуру источников формирования оборотных средств: собственные и приравненные к ним средства составляют немногим более 20 %, кредиты банка — 45 %, кредиторская задолженность — 17 %, прочие источники — более 15 %. Свыше 60 % заемных средств предприятий железнодорожного транспорта идет на формирование запасов материальных ценностей (в основном производственных запасов.) Потребность в данных ссудах обуславливается сезонностью или неравномерностью их поставки, а также сезонностью в проведении некоторых работ.

Большая часть ссуд под сверхнормативные остатки производственных запасов предоставляется банком централизованно управлениям железных дорог. Объектами кредита выступают сезонные сверхнормативные запасы смазочных материалов, материалов

верхнего строения пути, топлива. Необходимость централизованного кредитования связана с порядком расчетов с поставщиками указанных материальных ценностей; все расчеты с ними осуществляются управлениями железных дорог. В централизованном порядке управлениям железных дорог выдается также кредит на оплату расчетных документов за эти виды производственных запасов, а также на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств.

Среди кредитов под товарно-материальные ценности важное место занимают кредиты под сезонные сверхнормативные запасы материалов верхнего строения пути. По отношению к сумме кредитов под материальные ценности они составляют немногим более 20 %. Такие материалы (шпалы, рельсы, крепления, щебень) используются при проведении летних работ по ремонту пути, а заготовка их производится зимой. Поэтому в I квартале, а на некоторых дорогах во II квартале у железных дорог образуется сверхнормативный сезонный запас ценностей, который кредитуетея банком с простого ссудного счета в пределах устанавливаемых лимитов. Размер кредита определяется в общем порядке.

Сумма выданных ссуд зачисляется на особые счета управлений железных дорог по капитальному ремонту путей, с которых производится финансирование расходов на указанную цель. Задолженность по ссудам погашается по мере использования материалов и снижения их остатков, т. е. во II и III кварталах. Источником средств для возврата кредита служат амортизационные отчисления, зачисленные на данный счет. В случае отсутствия средств на особых счетах задолженность взыскивается с расчетных счетов дорог, а при недостаточности средств на них оставшаяся непогашенную задолженность взыскивают с основного доходного счета МПС. В последующем на эту сумму уменьшают очередное перечисление средств с основного доходного счета МПС на расчетный счет соответствующего управления дороги.

Потребность в кредите под сверхнормативные остатки топлива вызывается необходимостью создать его запасы для обеспечения железных дорог топливом в период массовых перевозок грузов и пассажиров. Размер банковского кредита и даты погашения устанавливаются на основе плана заготовки топлива, в котором указаны сроки его поставки и расходования. Указанный кредит, как и кредит под материалы верхнего строения пути, предоставляется централизованно (управлениям железных дорог) с простых ссудных счетов в пределах лимитов. К кредитам под сезонные материальные ценности, предоставляемым в централизованном порядке управлениям железных дорог, относится также кредит под сверхнормативные остатки смазочных материалов. Потребность в нем вызывается тем, что в III квартале на железных дорогах производится сезонная заготовка зимней смазки для подвижного состава (локомотивов и вагонов).

Проверка обеспечения кредитов, выданных централизованно управлениям железных дорог, производится один раз в месяц (на 1-е число) по сведениям о наличии кредитруемых ценностей,

составляемым на основе данных месячных бухгалтерских отчетов хозяйственных единиц, подчиненных управлениям дорог.

Начиная с 1973 г. на железнодорожном транспорте начался процесс совершенствования управления и концентрации производства. Значительно повысилась роль отделения дороги как низового хозрасчетного звена. На него распространяется Положение о социалистическом государственном производственном предприятии. Входящие в его состав линейные предприятия стали производственными единицами. Расчетные счета у них закрылись. Если производственные единицы находятся вне места нахождения отделения дороги, им открываются текущие счета.

Расчеты с поставщиками за товарно-материальные ценности, за реализуемую продукцию и оказанные услуги осуществляются централизованно по расчетному счету отделения железной дороги. Расчеты по заработной плате также централизованы в отделении железной дороги. В отделениях железных дорог концентрируется и фонд развития производства.

На текущие счета производственных единиц зачисляются переводимые им отделением дороги средства на: выплату заработной платы, оплату счетов местных поставщиков за производственные материалы, финансирование капитальных вложений и капитального ремонта, ведущегося хозяйственным способом, и др.

В условиях повышения роли отделений железных дорог были централизованы и кредитные отношения. Сущность этого изменения заключается в том, что кредиты под сезонные сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, кроме кредитов под материалы верхнего строения пути, топлива и смазочных материалов, на расходы будущих периодов, все виды платежных кредитов, а также кредиты под расчетные документы в пути и на другие цели выдаются непосредственно отделению дороги с простых ссудных счетов. Кредиты под материалы верхнего строения пути, топливо и смазочные материалы выдаются по-прежнему управлению железной дороги.

При кредитовании отделений дорог под расчетные документы за отгруженную продукцию и выполненные работы в централизованном порядке в обеспечение кредита принимается сумма всех платежных требований, сданных линейными предприятиями на инкассо в учреждения банка. При кредитовании отгруженных товаров, учет которых ведется в банке, учреждения банка, обслуживающие линейные предприятия, входящие в состав отделения, посылают в день приема документов на инкассо учреждению банка, обслуживающему отделение дороги, телеграмму, в которой указывают общую сумму сданных на инкассо платежных требований, подлежащих принятию в обеспечение ссуд под расчетные документы в пути. Если учет отгруженных товаров ведется по данным хозорганов, то отделения дороги в установленные сроки сообщают банку необходимые сведения, которые они составляют на основе справок линейных предприятий.

Кредит на выплату заработной платы выдается отделению дороги в целом для всех линейных предприятий независимо от их

места нахождения, а платежными поручениями кредит на выплату заработной платы переводится на текущие счета производственных единиц.

Централизованное кредитование повысило маневренность финансовых ресурсов внутри отделения, способствовало более эффективному использованию оборотных средств, сократило техническую работу по распределению лимитов кредитования и создало условия для более рационального управления кредитом.

### 3. Кредитование водного транспорта

В связи с большой протяженностью морских границ СССР и разветвленной сетью судоходных рек важная роль в обеспечении внутренних потребностей народного хозяйства и в международных перевозках принадлежит водному транспорту.

Перевозки грузов и пассажиров осуществляют морские и речные пароходства, которые включают подведомственные им порты, пристани, судоремонтные заводы, ремонтно-эксплуатационные базы и другие хозяйственные звенья. Все перечисленные организации сохраняют юридическую самостоятельность и имеют расчетные счета в учреждениях банка. Поэтому расчеты с покупателями и поставщиками, с рабочими и служащими по заработной плате и с банком по кредитам осуществляются с расчетных счетов транспортных предприятий.

Каждому морскому порту в учреждении банка по месту его нахождения открывается распределительный счет, на который зачисляется плата за перевозки грузов и пассажиров, сборы за выполненные погрузочно-разгрузочные работы, портовый сбор. Расчеты пароходств и портов с грузоотправителями и грузополучателями за перевозку грузов и погрузочно-разгрузочные работы осуществляются в порядке безналичных расчетов. Расчеты за перевозки пассажиров и багажа производятся наличными деньгами. Провозные платежи и сборы с пассажиров порты вносят на распределительный счет в день их поступления или не позднее следующего за поступлением дня.

Ежедневно на основании платежных поручений портов, сдаваемых в учреждения банка, с распределительных счетов производятся перечисления: на расчетные счета пароходств-судовладельцев — доходы по перевозке грузов и пассажиров; на расчетные счета портов назначения — сборы за выгрузку грузов и другие сборы; на расчетный счет порта отправления — сборы за погрузку груза, портовый и другие сборы.

На речном транспорте провозные платежи с распределительных счетов перечисляются на расчетные счета тех пароходств, в границах которых перемещается груз.

При перевозках грузов в заграничном плавании расчеты производятся между пароходствами министерств морского и речного флота и внешнеторговыми организациями. Пароходства выписы-

вают на эти организации платежные требования в инвалютных рублях отдельно за перевозку экспортных и импортных грузов и сдают их на инкассо в обслуживающие учреждения банка или отделения Внешторгбанка. Платежные требования должны быть оплачены в течение семи календарных дней в рублях с одновременным пересчетом суммы по каждому требованию в соответствующую иностранную валюту.

Основная сумма оборотных средств предприятий водного транспорта вложена в остатки материальных ценностей — материалы, топливо, запасные части, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Банковский кредит в источниках формирования оборотных средств предприятий водного транспорта занимает значительный удельный вес: у предприятий морского транспорта — 40 %, речного — 50 %. Объекты кредитования у предприятий морского и речного транспорта обуславливаются особенностями кругооборота оборотных фондов. Главным объектом кредитования у предприятий речного флота являются сезонные затраты по эксплуатации, возникающие в связи с сезонным превышением эксплуатационных расходов над доходами в межнавигационный (зимний) период и в начале навигации. Потребность в этом кредите возникает в IV, I и II кварталах.

Госбанк кредитует: текущий и средний ремонт судов, ремонт портово-пристанского хозяйства и механизмов, расходы по выплате заработной платы работникам аппарата управления пароходства; затраты по зимнему отстоя флота; затраты на амортизацию. Причем в IV квартале кредитуются в счет плана будущего года только затраты по ремонту судов, портово-пристанского хозяйства и механизмов. Остальные затраты должны обеспечиваться за счет собственных средств предприятий речного флота.

Плановая потребность в кредите исчисляется на год с поквартальной разбивкой на основании финансовых планов.

Расчет лимита кредитования предприятий водного транспорта на сезонные затраты по эксплуатации производится следующим образом (тыс. руб.):

1. Доходы I квартала от эксплуатационной деятельности и прибыль подсобных предприятий	45
2. Расходы I квартала по эксплуатационной деятельности в том числе:	920
а) текущий ремонт судов	440
б) ремонт портово-пристанского хозяйства	185
в) ремонт механизмов	65
3. Превышение расходов над доходами	875
4. Лимит кредитования на сезонные затраты по эксплуатации в том числе:	875
а) на текущий ремонт судов, пристанского хозяйства и механизмов (стр. 2а + стр. 2б + стр. 2в)	690
б) прочие затраты (стр. 4 — стр. 4а)	185

Навигация обычно начинается в апреле, когда предприятия и организации водного транспорта еще испытывают потребность в кредите. Во II квартале новые кредиты предоставляются в пределах внутриквартальных лимитов; ссуды на сезонные затраты по эксплуатации в счет этих лимитов могут выдаваться до открытия навигации и в течение 10—15 дней после ее открытия.

Размер внутриквартального лимита на II квартал определяется так же, как и размер выходного лимита. Разница состоит в том, что из общих сумм доходов и расходов по эксплуатационной деятельности на II квартал выделяются аналогичные статьи, относящиеся к донавигационному периоду.

Предположим, что в донавигационный период II квартала доходы от эксплуатации и прибыль подсобных предприятий составили 20 тыс. руб., а расходы — 315 тыс. руб., в том числе расходы на текущий ремонт судов — 150 тыс. руб. и ремонт портово-пристанского хозяйства и механизмов — 65 тыс. руб. В данном случае размер внутриквартального лимита кредитования равен 295 тыс. руб., в том числе на текущий ремонт судов, пристанского хозяйства и механизмов — 215 тыс. руб. и на прочие затраты — 80 тыс. руб.

Следовательно, максимальная задолженность банку во II квартале по кредитам на сезонные затраты по эксплуатации может быть допущена в пределах выходного лимита I квартала и внутриквартального лимита II квартала. Вся эта задолженность должна быть погашена на протяжении II и III кварталов.

Кредитование сезонных затрат по эксплуатации осуществляется по простому ссудному счету. Суммы выдаваемых ссуд направляются на оплату расчетных документов судоремонтных предприятий за выполненный ими текущий ремонт судов; на возмещение фактических (но не выше плановых) затрат по текущему ремонту судов, произведенному хозяйственным способом; на прочие сезонные затраты по эксплуатации. Кредиты на прочие сезонные затраты по эксплуатации выдаются предприятиям и организациям водного транспорта два раза в месяц в размере 15-дневной плановой потребности текущего месяца (за первую половину месяца — в первой пятидневке и за вторую половину месяца — в четвертой пятидневке), но не выше лимита, установленного на данную цель.

Получив в IV, I и II кварталах извещения о лимитах кредитования сезонных затрат по эксплуатации, учреждения банка оформляют срочные обязательства. При этом на всю сумму открытого лимита предприятие представляет одно обязательство сроком погашения по предъявлению во II квартале. После прекращения выдачи во II квартале ссуд на сезонные затраты по эксплуатации задолженность по ссудам оформляется обязательствами с конкретными сроками погашения. Сроки устанавливаются на II и III кварталы в соответствии с финансовым планом.

Размер кредита, подлежащего погашению во II квартале, определяется следующим образом (тыс. руб.):

По плану II квартала

1. Доходы <sup>1</sup> от эксплуатационной деятельности и прибыль подсобных предприятий	1200
2. Расходы <sup>1</sup> по эксплуатационной деятельности в том числе:	670
текущий ремонт судов	320
ремонт портово-пристанского хозяйства и механизмов	144
3. Финансовый результат	530
4. Доходы, переходящие на следующий квартал (выручка на расчетных субсчетах и в пути)	130
5. Изъятие главком доходов в порядке перераспределения	80
6. Направляется на капитальное строительство, на прирост оборотных средств и на другие цели	90
7. Направляется на погашение задолженности по ссудам на сезонные затраты по эксплуатации (стр. 3 — стр. 4 — стр. 5 — стр. 6)	230

Таким образом, во II квартале будет погашен кредит в сумме 230 тыс. руб., предоставленный в пределах выходного лимита на I квартал. Поскольку общая сумма кредита, полученного предприятием в I квартале, составляет 875 тыс. руб., остальные 645 тыс. руб. оно должно погасить в III квартале.

Учреждения банка в процессе кредитования систематически контролируют хозяйственно-финансовую деятельность предприятий водного транспорта. Контроль начинается с проверки обоснованности лимитов кредитования. Работники банка проверяют соответствие установленных лимитов кредитования на сезонные затраты данным утвержденным финансовым планам, представляемым предприятиями и организациями водного транспорта обслуживающим их учреждениям банка.

В межнавигационный период банк на основе квартальных отчетов о доходах и расходах по перевозкам и погрузочно-разгрузочным работам и по данным справок на внутриквартальные отчетные даты следит за соответствием задолженности по кредиту размеру фактического превышения расходов над доходами. Если размер фактического превышения окажется меньше суммы выданных ссуд, то соответствующая часть кредита предъявляется ко взysканию или удерживается при очередной выдаче ссуд.

Морской транспорт менее подвержен влиянию сезонных факторов. Важным объектом кредитования у предприятий морского флота являются сверхнормативные запасы материалов и топлива, образующиеся вследствие того, что порты и службы материально-технического снабжения должны обеспечить данными ценностями не только суда своего пароходства, но и транспорт других пароходств, а также иностранные суда, заходящие в советские порты.

Пароходствам морского флота учреждения банка могут предоставлять также кредит под сверхнормативные остатки топлива и продовольствия на судах, уходящих в заграничное плавание. Такие ссуды выдаются один раз в месяц на основании сведений

<sup>1</sup> Включая и донавигационный период II квартала.

об остатках кредитуемых ценностей, составленных по радиосообщениям капитанов и представляемых банку не позднее 24-го числа следующего за отчетным месяца.

Судоремонтные заводы морского и речного флота могут получать в учреждениях банка кредиты под сверхнормативные запасы материалов и оборудования, предназначенные для заводского ремонта судов. Все перечисленные сверхнормативные запасы ценностей у предприятий морского и речного транспорта кредитуется с простого ссудного счета в пределах лимита при представлении в учреждение банка установленной документации.

Предприятия морского и речного транспорта широко пользуются кредитами под расчетные документы в пути, поскольку при расчетах за перевозки грузов и погрузочно-разгрузочные работы в основном применяется акцептная форма. У предприятий морского транспорта эти кредиты занимают около 70% всех кредитных вложений, у предприятий речного транспорта — до 30%. Кредитование под расчетные документы в пути у предприятий водного транспорта производится на общих основаниях. Особенность состоит лишь в том, что кредитование расчетных документов в пути за перевозки грузов, погрузочно-разгрузочные и другие работы, связанные с эксплуатацией флота, осуществляется без скидки на плановые накопления.

#### 4. Кредитование автомобильного транспорта

Основными хозяйственными единицами автомобильного транспорта, которые пользуются ссудами банка, являются автомобильные предприятия — автобазы, автоколонны, автокомбинаты. Каждому автохозяйству как хозрасчетному предприятию выделяются основные и оборотные средства.

Структура фондов автохозяйств характеризуется более высоким удельным весом оборотных производственных фондов и фондов обращения по сравнению с другими видами транспорта. На автотранспортных предприятиях доля оборотных фондов в общей сумме всех фондов составляет 10—15%. Однако эта величина значительно ниже аналогичного показателя в промышленности. Большую часть (55%) оборотных средств предприятий автомобильного транспорта составляют нормируемые оборотные средства. Подавляющая часть нормируемых оборотных средств автотранспортных предприятий (99%) сконцентрирована в производственных запасах (автомобильные шины в запасе, топливо для автомобилей, инструменты, инвентарь, запасные части).

До недавнего времени в составе ненормируемых оборотных средств наибольший удельный вес составляли денежные средства (более 33% всех оборотных средств), средства в расчетах (около 17%) и прочие активы (около 5%). Одной из причин такого положения было несовершенство в расчетах за перевозки грузов, при которых автопредприятия требовали от заказчиков

предварительной оплаты предстоящих перевозок, что чаще всего превращалось в авансирование.

В 1972 г. в порядке опыта на семи автотранспортных предприятиях РСФСР были введены расчеты за грузовые перевозки сводными требованиями. Сводные требования выписываются автотранспортным предприятием после оказания услуг и сдаются в учреждения банка, которые сразу зачисляют на расчетные счета автотранспортных предприятий средства и списывают их со счетов плательщиков. За плательщиками сохраняется право заявить последующий отказ от акцепта в течение трех дней после поступления сводного требования в банк плательщика.

Сводные требования оплачиваются с ссудных счетов под расчетные документы в пути, со специальных ссудных счетов — независимо от состояния расчетов с банком по ссудам или со счета, на котором депонированы средства для расчетов с автотранспортом. В случае недостаточности собственных средств предприятий и организаций для депонирования средств банки выдают им кредит сроком на 30 дней. Указанный порядок имеет целью гарантию платежа автотранспортным предприятиям при расчетах сводными требованиями. При переходе на расчеты сводными требованиями прекращается авансирование предприятий автотранспорта, а ранее полученные ими авансы возвращаются заказчикам.

Поскольку для выписки сводного требования необходимо определенное время, возникает потребность в выделении средств для покрытия неоформленных отгрузок. В связи с этим Госбанк стал предоставлять автотранспортным предприятиям на срок до двух лет кредит для образования норматива средств на указанную цель в размере пяти-семидневной потребности. Такой кредит учитывается на отдельном ссудном счете и погашается за счет источников, предусматриваемых финансовыми планами.

Учитывая положительные результаты опытного порядка расчетов, способствующего сокращению кредиторской задолженности и улучшению расчетов за услуги автотранспорта. Правление Госбанка рекомендовало учреждениям банка расширить круг автотранспортных предприятий, рассчитывающихся сводными требованиями. В настоящее время данная форма расчетов является преимущественной в расчетах автотранспортных организаций за грузовые перевозки.

Кругооборот оборотных средств предприятий автомобильного транспорта в основном протекает равномерно. Однако в отдельные периоды у автотранспортных организаций возникает потребность в накоплении запасов горючего, запасных частей и смазочных материалов. Это вызывается как сезонной заготовкой ценностей для подготовки подвижного состава к интенсивной работе в период уборочной кампании, так и сезонностью их транспортировки. Например, сезонные сверхнормативные запасы производственных материалов при их доставке водным путем создаются в период прекращения навигации, а также у тех автотран-

спортивных предприятий, которые расположены в районах, не имеющих регулярного транспортного сообщения с промышленными центрами. Сверхнормативные запасы указанных ценностей являются объектами банковского кредитования<sup>1</sup>.

Кредиты под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей предоставляются в общеустановленном порядке. В период уборки урожая (до 1 декабря) автохозяинства получают платежный кредит на оплату расходов, связанных с перегоном автомобилей и командировкой обслуживающего персонала для уборки урожая. Ссуды выдаются на срок до 30 дней без ограничения лимитом и независимо от состояния расчетов с банком по ранее полученным ссудам.

При предоставлении автохозяинствам плановых кредитов под сверхнормативные запасы кредитруемых ценностей размер ссуды уменьшается на сумму платежного кредита, полученного в период уборки урожая и заготовок сельскохозяйственных продуктов. В период уборки урожая учреждения банка предоставляют, кроме того, кредиты на выплату заработной платы водителям, работающим на автомобилях предприятий других ведомств и привлеченным для вывозки сельскохозяйственных продуктов. Размер таких кредитов исчисляется в виде разницы между фактически начисленной суммой заработной платы данного автохозяинства и утвержденным фондом заработной платы.

## 5. Кредитование предприятий связи

Народное хозяйство и население страны с каждым годом предъявляют все более высокие требования к функционированию различных видов связи. В одиннадцатой пятилетке продолжена работа по созданию единой автоматизированной системы связи, расширению автоматической и полуавтоматической междугородной связи, дальнейшему развитию и совершенствованию местной телефонной связи в городах, совхозах и колхозах, улучшению обслуживания населения почтовой связью, развертыванию работы по организации общегосударственной системы передачи данных. И здесь важное место принадлежит банковскому кредиту. Следует отметить, что подавляющая часть ссуд, предоставляемых организациям связи, направляется на создание и расширение основных фондов. Что касается кредитов на формирование оборотных средств, то они предоставляются в незначительных размерах.

Кругооборот оборотных средств у предприятий связи характеризуется относительной равномерностью. Собственные средства в источниках формирования оборотных средств эксплуатационных предприятий связи составляют 23,3%, кредиты банка — 7,0, кредиторская задолженность — 43,5, прочие — 26,2%. Высокий

<sup>1</sup> Банковский кредит занимает в источниках формирования оборотных средств автомобильного транспорта около 10%.

уровень кредиторской задолженности обусловлен широким применением авансовых платежей. Такой порядок расчетов в данной сфере экономически целесообразен.

Главными объектами краткосрочного кредитования у предприятий связи являются сверхнормативные запасы эксплуатационных и ремонтных материалов, накопление которых, как правило, связано с сезонными ремонтными работами, а также производственные затраты — затраты по изготовлению списков абонентов городских телефонных сетей, по капитальному ремонту основных фондов при сезонном недостатке амортизационных отчислений.

Предприятия связи, расположенные в районах Крайнего Севера и Дальнего Востока, также активно пользуются кредитами под сверхнормативные запасы ценностей, образовавшиеся из-за досрочного их завоза в период возможной транспортировки. Кредиты под сверхнормативные запасы ценностей предоставляются в виде плановых ссуд и на временные нужды.

Предприятия связи часто прибегают и к использованию платежного кредита для расчетов с поставщиками товарно-материальных ценностей, а также платежного кредита на выплату заработной платы.

### 1. Особенности организации оборотных средств в совхозах

XXVI съезд КПСС в качестве радикального решения проблемы улучшения снабжения населения продовольствием признал необходимым разработать и реализовать Продовольственную программу. Майский (1982 г.) Пленум ЦК КПСС одобрил Продовольственную программу СССР на период до 1990 г., разработанную в соответствии с решениями XXVI съезда КПСС.

Цель Продовольственной программы, содержащихся в ней мер состоит в том, чтобы в возможно короткие сроки обеспечить устойчивое снабжение населения страны всеми видами продовольствия, улучшить структуру питания советских людей. Это не только первостепенная экономическая, но и актуальная социально-политическая задача. Продовольственная программа продолжает линию партии на развитие агропромышленного комплекса. Среднегодовое производство зерна предполагается довести в двенадцатой пятилетке до 250—255 млн. т, мяса — 20—20,5 млн. т, молока — 104—106 млн. т, овощей — 37—39 млн. т. Основные производственные фонды в сельском хозяйстве планируется увеличить в 1,5 раза, энергетические мощности в колхозах и совхозах — в 1,6, поставки минеральных удобрений — в 1,7 раза.

В Продовольственной программе подчеркивается определяющая роль колхозов и совхозов в развитии сельскохозяйственного производства. Совхозы производят свыше 47 % всей товарной продукции сельского хозяйства, в том числе: зерна — 55 %, мяса — 46, яиц — 84, молока — 43, овощей — 56 %<sup>1</sup>.

ЦК КПСС и Совет Министров СССР признали необходимым осуществить комплекс мероприятий, направленных на укрепление хозяйственного расчета в совхозах, усиление их материальной заинтересованности в увеличении производства и улучшении качества продукции.

Все совхозы наделены собственными оборотными средствами, постоянно участвующими в процессе производства и обращения сельскохозяйственных продуктов. Важнейшая особенность оборотных средств совхозов состоит в том, что их состав и объем

<sup>1</sup> См.: Народное хозяйство СССР в 1980 г., с. 208.

постоянно меняются в соответствии с ходом процесса воспроизводства. Наиболее значительные колебания в кругообороте оборотных средств возникают под воздействием сезонных факторов. В сельскохозяйственном производстве «отливы» и «приливы» денежных средств длятся довольно продолжительное время.

Производственные расходы совхозов включают в основном затраты растениеводства и животноводства. В растениеводстве наблюдается резкая неравномерность нарастания затрат, не покрываемых выходом продукции: они увеличиваются в первом полугодии и снижаются во втором. Выход готовой продукции растениеводства и ее реализация в массовом масштабе начинаются в III квартале. Поэтому затраты растениеводства непрерывно возрастают вплоть до 1 августа, затем начинают снижаться и вновь увеличиваются после уборки урожая в связи с проведением работ под урожай будущих лет. Животноводству также присуща неравномерность затрат и выхода продукции на протяжении года, но она протекает с менее резкими колебаниями. Здесь производственные циклы не столь зависимы от естественных условий, как в растениеводстве. Кроме того, за счет интенсификации процессов производства в животноводстве больше возможностей сокращать время производственного цикла. Вследствие сезонности сельскохозяйственного производства выручка от реализации продукции поступает неравномерно, причем наименьший выход продукции имеет место в периоды наибольших затрат.

Оборот производственных фондов и фондов обращения совхозов, как и других социалистических предприятий, характеризуется постоянной сменой денежной и натуральной форм. Специфические особенности кругооборота оборотных средств совхозов, вызванные естественными условиями сельскохозяйственного производства, характеризуются длительным циклом, неравномерным вложением средств и еще более неравномерным выходом продукции.

Длительность производственного цикла отражается на продолжительности кругооборота средств. Так, при производстве зерна длительность кругооборота средств равна примерно году; в мясном скотоводстве время оборота составляет один-два года, а иногда и более. Вот почему в сельском хозяйстве производственная стадия занимает более высокий удельный вес в цикле кругооборота средств, чем в других отраслях материального производства. Кроме того, существенной особенностью кругооборота средств в совхозах является большой удельный вес внутреннего оборота. Значительная часть оборотных фондов совхозов воспроизводится в самом хозяйстве (корма, семена, молодняк животных), а стоимость их не проходит товарной и денежной стадий кругооборота. В результате объем товарной продукции у них, как правило, меньше объема полученной валовой продукции.

Кругообороту средств в совхозах свойственно постепенное нарастание затрат, значительное увеличение незавершенного производства в период, предшествующий массовому выходу сельскохозяйственной продукции, и высвобождение крупных денежных

сумм после его завершения. Сезонность сельскохозяйственного производства вызывает необходимость накапливать часть производственных материалов на период до получения нового урожая. Из-за периодичности возобновления этих запасов в момент их создания приходится затрачивать значительные средства. Специфические особенности кругооборота средств вынуждают совхозы использовать значительные суммы заемных оборотных средств в виде банковских кредитов. С помощью кредита создается гибкая, эластичная форма предоставления совхозам оборотных средств. Кредитование совхозов производится на основе сочетания собственных и заемных средств. При этом собственные средства используются для создания постоянных минимальных запасов товарно-материальных ценностей и затрат производства, а заемные — для формирования сверхнормативных запасов и осуществления сезонных затрат.

Кроме собственных и заемных средств в распоряжении совхозов имеются привлеченные средства, среди которых видное место занимают специальные фонды и нераспределенная прибыль.

Структура оборотных средств в каждом отдельном совхозе зависит от производственного направления и специализации данного совхоза, степени развития хозяйства. Она меняется в течение периода кругооборота и в течение календарного года. Так, сумма и удельный вес затрат в растениеводстве достигает максимума перед началом уборки урожая и резко снижаются к концу уборки. Запасы кормов составляют максимальную величину к окончанию периода их заготовки и постепенно снижаются до минимума к концу стойлового содержания животных. Резко меняется абсолютная величина, а также удельный вес семян и посадочных материалов в зависимости от времени их использования и возобновления.

Производственные запасы в совхозах состоят в основном из кормов, семян, посадочного материала, удобрений, запасных частей (включая моторы, узлы, агрегаты), нефтепродуктов, ядохимикатов и др. В группу производственных запасов в соответствии с действующей системой бухгалтерского учета включаются молодняк скота и животные на откорме<sup>1</sup>.

Значительная часть продуктов собственного производства совхозов (корма, семена, молодняк животных) совершает кругооборот в натуральной форме, минуя стадию обращения, и остается в хозяйстве, т. е. поступает на формирование производственных запасов. Образование в совхозах больших сезонных запасов кормов и семян связано с тем, что создаются они одновременно после сбора урожая, а потребляются постепенно: корма — в осен-

<sup>1</sup> По экономическому содержанию молодняк скота и животные на откорме выражают затраты незавершенного производства. В защиту сложившейся классификации оборотных производственных фондов приводится тот довод, что если молодняк скота и животных на откорме считать незавершенным производством, то в мясном животноводстве не окажется производственных запасов и готовой продукции.

не-зимний период, семена — во время весеннего сева и сева озимых. Следует отметить, что производственные материалы промышленного производства поступают относительно равномерно. Однако в совхозах создаются сезонные запасы этих материалов для обеспечения бесперебойности сельскохозяйственных работ.

Подавляющая часть оборотных средств находится в сфере производства, а меньшая — в сфере обращения. Фонды обращения в совхозах состоят из продукции и товаров на складах, товаров отгруженных, денежных средств и средств в расчетах. Запасы готовой продукции в совхозах являются минимальными и не превышают 1—2% общей суммы оборотных средств, так как совхозы немедленно после уборки урожая, получения молока и другой продукции животноводства реализуют ее заготовительным организациям.

Нормативы собственных оборотных средств совхозов устанавливаются аналогично нормативам государственных предприятий других отраслей народного хозяйства. В совхозах нормируются все оборотные средства в сфере производства и часть средств в сфере обращения (готовая продукция, денежные средства). К ненормируемым оборотным средствам относятся дебиторская задолженность, средства в расчетах.

Основную часть нормируемых оборотных средств занимают производственные запасы товарно-материальных ценностей и незавершенное производство<sup>1</sup>, а в производственных запасах основную долю (40—44%) составляют молодняк скота и животные на откорме. Корма составляют 13—14% и семена — 7—8% производственных запасов. По мере расходования семян, горючего и других производственных материалов запасы их снижаются и увеличивается незавершенное производство растениеводства. Снижение незавершенного производства наступает только после сбора урожая. Уменьшение молодняка скота и животных на откорме происходит после реализации откормочного поголовья и перевода молодняка животных в основное стадо.

В связи с сезонным характером кругооборота средств при установлении нормативов собственных оборотных средств совхозов исходят из размера неснижаемой минимальной величины на протяжении года. Но в исчислении нормативов по отдельным видам затрат и запасов имеется ряд особенностей. Норматив по незавершенному производству растениеводства определяется в соответствии с величиной затрат по плановой стоимости на конец календарного года. Незавершенное производство растениеводства в конце года состоит из расходов под урожай будущего года: затраты по подъему зяби и паров, озимому севу (включая стоимость семян и посевов многолетних трав), известкованию почвы и др. Они представляют собой относительно постоянную вели-

<sup>1</sup> По данным на 1 января 1981 г. производственные запасы товарно-материальных ценностей составляли 80,4% нормируемых оборотных средств и незавершенное производство — 16,6%.

чину, поскольку к моменту сбора урожая вновь должны быть начаты затраты под урожай будущего года<sup>1</sup>.

Норматив по молодняку животных и животным на откорме определяется в размере стоимости на конец планируемого года. По незавершенному производству животноводства норматив собственных оборотных средств устанавливается только в тех совхозах, которые имеют запасы меда в ульях для зимнего кормления пчел, яйца в инкубаторах и затраты на зарыбление прудов. В остальных случаях норматив не устанавливается, так как все сезонные затраты животноводства текущего года покрываются выручкой от реализации продукции или списанием затрат на молодняк животных.

Норматив собственных оборотных средств по семенам покрывает плановую потребность хозяйства в семенах для ярового сева следующего за планируемым года.

В районах, где посев озимых производится раньше уборки, рассчитывается норматив и на образование переходящего фонда семян для озимого посева будущего года. По кормам норматив устанавливается только на образование страховых запасов.

Нормирование запаса материальных ценностей промышленного производства основывается на определении норм по их минимальным остаткам в истекшем году. Нормой собственных оборотных средств по минеральным удобрениям и ядохимикатам является их среднемесячный запас, по твердому топливу — двухмесячная потребность.

При нормировании оборотных средств в сфере обращения исходят из минимальных остатков готовой продукции. Норматив по готовой продукции выражается в процентах и исчисляется как отношение минимального остатка к стоимости всей продукции, реализованной в прошлом году. Норматив по товарам отгруженным устанавливается в размере постоянных вложений в расчеты с заготовительными организациями. Он представляет собой среднесуточную реализацию продукции по плановой себестоимости, умноженную на среднее число дней за время от сдачи продукции до поступления выручки. Средства за реализованную совхозами продукцию заготовители должны перечислять на следующий день, а в особых случаях — в другие сроки, но не реже чем раз в пять дней. Поскольку большинство совхозов расположено вдалеке от отделений банка, норматив денежных средств в кассе устанавливается им в размере 0,2% к годовому фонду заработной платы.

Совхозы самостоятельно определяют нормативы собственных оборотных средств и сами утверждают его как в общей сумме, так и по отдельным элементам. Утвержденные директором сов-

<sup>1</sup> Затраты под урожай будущего года на конец календарного года, по существу, нельзя признать минимальными. Наименьшими являются вложения в незавершенное земледелие в период после уборки урожая; в отдельных совхозах это — сентябрь, октябрь или ноябрь. Для облегчения планирования нормативов используют данные на конец года.

хоза нормативы оборотных средств по элементам сообщаются учреждению банка, вышестоящей организации и местному финансовому органу.

Прирост собственных оборотных средств осуществляется за счет прибыли и банковского кредита. Убыточным и малорентабельным совхозам на погашение кредита выдаются бюджетные ассигнования. Если у совхоза вследствие плохой работы образуется недостаток собственных оборотных средств, то он покрывается за счет дополнительной прибыли, получение которой должно быть обеспечено проведением организационно-технических мероприятий. Банк предоставляет таким совхозам кредит на восполнение недостатка собственных оборотных средств сроком до двух лет под гарантию их вышестоящих организаций (трестов совхозов), в пределах специально установленных лимитов кредитования. Погашается кредит за счет дополнительной прибыли.

Кроме того, у совхозов имеется такой специфический источник пополнения оборотных средств, как резервный фонд, который создается в размере 20% суммы распределяемой прибыли. Часть средств фонда (не менее 50%) централизуется по союзным республикам в министерствах сельского хозяйства и министерствах совхозов. Средства фонда предназначены для покрытия убытков, образовавшихся в результате стихийных бедствий и не возмещенных Госстрахом СССР. Они направляются на погашение необеспеченной задолженности банку, на восполнение недостатка собственных оборотных средств и на другие затраты, связанные с убытками от стихийных бедствий или недобором продукции из-за неблагоприятных погодных условий. При недостаточности у какого-либо министерства средств резервного фонда для покрытия убытков от стихийных бедствий банк предоставляет ему кредит сроком до трех лет, который должен погашаться из будущих поступлений в резервный фонд.

## **2. Объекты кредитования и определение плановой потребности в кредите**

Объектами кредитования в совхозах по специальному ссудному счету являются молодняк животных и животные на откорме, корма, прочие производственные запасы (семена, запчасты, нефтепродукты, минеральные и органические удобрения, химикаты, тара, строительные материалы для ремонта и др.), а также затраты производства (незавершенное производство растениеводства, животноводства, промышленных, подсобных производств и промыслов), средства в расчетах, внутригодовой недостаток собственных средств на плановые затраты, покрываемые за счет предстоящей прибыли и амортизационных отчислений.

У хозяйств, накапливающих в больших размерах сверхнормативные запасы строительных материалов для ремонта, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, учреждения Госбанка могут исключать эти ценности из объектов кредитования

по спецсудному счету. В таких случаях кредитование их производится с отдельных ссудных счетов сверх норматива собственных средств в пределах лимита.

Общие размеры кредита для совхозов устанавливаются квартальными кредитными планами Госбанка. Плановый размер кредита для отдельных совхозов определяется сельскохозяйственными органами по согласованию с учреждениями банка.

Централизация кредитного планирования сочетается с интересами отдельных хозяйств. Это проявляется в том, что плановые размеры кредита на местах уточняются в соответствии с расчетами потребности в ссудах, которые совхозы ежегодно представляют в банк.

Расчет потребности в кредите, являющийся составной частью производственно-финансового плана, содержит такие показатели, как стоимость плановых производственных затрат, стоимость валовой продукции, затраты, не покрываемые выходом продукции, сверхнормативные остатки кредитуемых товарно-материальных ценностей в поквартальном разрезе. Затраты на производство и валовая продукция указываются нарастающим итогом с начала года. Основное место в производственных затратах занимают затраты растениеводства и животноводства.

В растениеводстве объектом кредитования выступают расходы, осуществляемые совхозом с начала календарного года. Они включают затраты под урожай текущего и будущего года. Затраты под урожай будущего года переходят на следующий год и в конце года покрываются собственными оборотными средствами, однако банк кредитует их на срок до реализации урожая текущего года. Это объясняется тем, что собственные средства, израсходованные на выполнение аналогичных работ в прошлом году, высвобождаются лишь после уборки урожая текущего года и его реализации. Благодаря кредитованию затрат под урожай будущего года совхозы имеют возможность своевременно получать необходимые средства для выполнения соответствующих работ. Расходы под урожай будущего года, осуществляемые после уборки урожая текущего года, покрываются собственными средствами совхозов.

Затраты растениеводства, подлежащие кредитованию, подразделяются на основные затраты и накладные расходы. К основным затратам относятся: заработная плата; средства израсходованные на посев семян, рассаду, покупку удобрений, ядохимикатов, горючего и смазочных материалов; расходы по известкованию и гипсованию почвы в части, относимой на себестоимость продукции данного года. Следует также отметить, что при кредитовании основных затрат суммы начисленной амортизации по сельскохозяйственным машинам и другим основным фондам растениеводства учитываются в общей сумме без распределения по видам культур. В аналогичном порядке принимаются к кредитованию затраты на текущий ремонт основных фондов, что связано с особенностями бухгалтерского учета распределения амортиза-

ционных отчислений и затрат по текущему ремонту. В сельскохозяйственном производстве при распределении затрат по элементам калькулирования себестоимости продукции не всегда можно сразу относить расходы по ремонту на соответствующие счета. Например, затраты в январе по текущему ремонту тракторов, сеялок и других сельскохозяйственных машин практически не представляется возможным относить на те или иные культуры растениеводства, поскольку до начала весеннего сева не известно, на какие именно культуры они должны быть отнесены. Распределение затрат по культурам производится в конце года.

Затраты животноводства также носят сезонный характер. Объектом кредитования являются сезонные затраты по всем видам животных основного стада. Сезонность в содержании животных проявляется в неравномерности как производственных затрат, так и выхода продукции. Месяцы повышенных затрат на содержание животных и месяцы пониженного выхода продукции, как правило, совпадают. В зимнее время совхозы испытывают недостаток в денежных средствах на затраты животноводства, а в весенне-летнее время располагают свободными средствами.

Плановая потребность в кредитах на все затраты производства определяется как разность между суммой сверхнормативных затрат растениеводства, животноводства, вспомогательного производства и стоимостью планируемой к выходу продукции.

В расчет плановой потребности в краткосрочных кредитах совхозы включают сверхнормативные остатки молодняка скота и животных на откорме. Эти кредиты, получившие в последние годы широкое распространение, по своим размерам превышают кредиты на сезонные затраты основного стада. За период выращивания молодняка в его составе происходят различные изменения: увеличиваются вес и стоимость животных за счет получения приплода, возрастает поголовье, осуществляется перевод в другую возрастную группу, производится продажа заготовительным организациям и забой. Под влиянием перечисленных факторов на протяжении года изменяется и балансовая стоимость поголовья молодняка и животных на откорме, по которой и устанавливается размер кредита. Потребность в кредитах под сверхнормативные остатки молодняка и животных на откорме определяется с учетом особенностей нормирования собственных оборотных средств. Норматив устанавливается в размере стоимости молодняка животных на конец планируемого года, однако сверхнормативные остатки, как правило, возникают и кредитуются банком в течение всего года, причем наименьший остаток обычно бывает к концу I квартала, а наибольший — к концу III и в IV квартале, т. е. в период, предшествующий массовой реализации скота на мясо.

Из-за сезонности сельскохозяйственных работ совхозы вынуждены создавать большие запасы материальных ценностей. При создании запасов продукции собственного производства — кормов, семян, продовольствия — исходят из того, что они должны

Виды затрат	По состоянию на начало месяца				
	январь	апрель	июль	октябрь	январь следующего года

### Объекты кредитования

Сверхнормативные остатки молодняка скота, животных на откорме и других товарно-материальных ценностей (без кредиторской задолженности), включая скот на базах	152	177	223	485	140
---	-----	-----	-----	-----	-----

### Расчеты

Расчеты с заготовительными организациями по балансовой оценке (за вычетом норматива собственных средств и прибыли)	30	16	22	37	28
--	----	----	----	----	----

Покупатели по товарам отгруженным, срок оплаты которых не наступил (за вычетом прибыли)	1	2	3	2	1
---	---	---	---	---	---

<b>Итого кредитуемые расчеты</b>	<b>31</b>	<b>18</b>	<b>25</b>	<b>39</b>	<b>29</b>
----------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

### А. Затраты производства

Растениеводства	130	200	390	625	785
-----------------	-----	-----	-----	-----	-----

Животноводства	3	240	400	520	776
----------------	---	-----	-----	-----	-----

Промышленных и подсобных промыслов	2	17	34	57	70
------------------------------------	---	----	----	----	----

<b>Итого затрат производства</b>	<b>135</b>	<b>457</b>	<b>824</b>	<b>1 202</b>	<b>1 631</b>
----------------------------------	------------	------------	------------	--------------	--------------

Исключается выход продукции:					
------------------------------	--	--	--	--	--

растениеводства	×	—	20	515	645
-----------------	---	---	----	-----	-----

животноводства	×	150	417	660	772
----------------	---	-----	-----	-----	-----

промышленных и подсобных промыслов	×	10	15	52	67
------------------------------------	---	----	----	----	----

Норматив собственных оборотных средств	135	135	135	145	147
--	-----	-----	-----	-----	-----

Кредиторская задолженность	—	—	2	—	—
----------------------------	---	---	---	---	---

<b>Итого</b>	<b>135</b>	<b>295</b>	<b>589</b>	<b>1 372</b>	<b>1 631</b>
--------------	------------	------------	------------	--------------	--------------

Кредитуемые сверхнормативные затраты производства	—	162	235	+170	—
---	---	-----	-----	------	---

### Б. Внутригодовой недостаток собственных средств на плановые затраты

На капитальный ремонт	×	5	6	—	×
-----------------------	---	---	---	---	---

На сезонные отклонения в накоплениях	×	—	—	—	×
--------------------------------------	---	---	---	---	---

На затраты по жилищно-коммунальному хозяйству	×	—	—	—	×
---	---	---	---	---	---

<b>Итого</b>	<b>×</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>—</b>	<b>×</b>
--------------	----------	----------	----------	----------	----------

<b>Всего подлежит кредитованию</b>	<b>183</b>	<b>362</b>	<b>489</b>	<b>354</b>	<b>169</b>
------------------------------------	------------	------------	------------	------------	------------

быть использованы до урожая будущего года, а также учитывается предстоящее образование страхового фонда кормов. Кроме того, совхозам нужно иметь запасы нефтепродуктов, удобрений, ядохимикатов, топлива, тары и др., так как они расходуются в определенные сезоны, а поставляются сравнительно равномерно.

К объектам банковского кредита относятся также: часть товарной продукции сельскохозяйственного производства, предназначенная для реализации, первичной обработки и переработки (например, картофель и овощи, заложенные на длительное хранение по договорам с заготовительными и торговыми организациями, семена в семеноводческих совхозах как товарная продукция); готовая продукция промышленных, вспомогательных производств (сухофрукты, виноматериалы, торф и др.). Для определения потребности в кредите по этим объектам из суммы стоимости планируемых запасов вычитают оборотные средства в размере объединенного норматива по всем видам запасов товарно-материальных ценностей.

В течение года у совхозов возникает потребность в заемных средствах вследствие недостатка собственных средств на капитальный ремонт, на затраты по жилищно-коммунальному хозяйству и другие плановые расходы, обусловленные сезонными отклонениями в получении накоплений<sup>1</sup>. Для получения кредита на внутригодовой недостаток собственных средств совхозы составляют вспомогательные расчеты.

Общая потребность совхоза в кредите исчисляется следующим образом: из сезонных сверхнормативных затрат производства вычитают стоимость выхода продукции, прибавляют стоимость сверхнормативных остатков молодняка скота, животных на откорме, товарно-материальных ценностей, а также планируемую сумму расчетных кредитов, кредитов на внутригодовой недостаток собственных средств, на капитальный ремонт и на другие плановые затраты. Технику расчета можно показать на следующем примере (см. с. 246).

### 3. Организация кредитования по специальному ссудному счету

Кредит под сверхнормативные затраты производства, запасы товарно-материальных ценностей, внутригодовой недостаток собственных средств для плановых затрат и на расчеты предоставляется совхозам со специального ссудного счета в пределах планового размера. При дополнительном поступлении товарно-материальных ценностей, проведении сверхплановых затрат или передвижке сроков работ, уменьшении выхода продукции в связи с изменением климатических условий превышение планового раз-

<sup>1</sup> У низкорентабельных совхозов плановые убытки жилищно-коммунального хозяйства при недостатке прибыли покрываются средствами бюджета и не подлежат кредитованию.

мера кредита оформляется в последующем порядке с разрешения конторы.

Со специального ссудного счета независимо от наличия просроченной задолженности ссуды выдаются на:

оплату расчетных документов за молодняк животных и животных для откорма, за другие товарно-материальные ценности и услуги<sup>1</sup>;

выплату заработной платы и производство приравненных к ней платежей;

перечисление взносов по государственному социальному страхованию.

Оплата расчетных документов за товарно-материальные ценности и услуги производится независимо от состояния фактической задолженности по спецссудному счету по сравнению с ее плановой величиной. При этом с суммы превышения в течение 60 дней взимается 3% годовых, свыше 60 дней — 5%.

Со специальных ссудных счетов по платежным поручениям совхозов перечисляются на расчетные счета амортизационные отчисления на капитальные вложения<sup>2</sup>, деньги на неотложные нужды, а также излишек обеспечения по результатам проверки обеспечения кредита на основании бухгалтерских отчетов. Кроме того, со специального ссудного счета могут перечисляться на счета доходов бюджета налог с оборота (если совхоз реализует продукцию, облагаемую этим налогом) и разницы в ценах по заготовляемой и реализуемой продукции.

Выручка от реализации продукции, в состав которой входит и прибыль, зачисляется в кредит специального ссудного счета. Поскольку прибыль расходуется с расчетного счета, сумма прибыли перечисляется со специального ссудного счета совхоза на его расчетный счет. Перечисление прибыли на расчетный счет производится в согласованные с совхозом сроки (например, раз в декаду), причем банк исходит из плановой доли прибыли в выручке от реализации продукции. Эта доля определяется на каждый квартал по данным производственно-финансового плана совхоза<sup>3</sup>. В IV квартале доля плановой прибыли устанавливается исходя из ожидаемого ее размера. При образовании на специальном ссудном счете кредитового сальдо сумма его направляется на погашение просроченной задолженности и на расчетный счет.

В целях усиления экономического воздействия банка на деятельность совхозов введен предварительный контроль со стороны кредитных органов за совершением операций по спецссудному счету, в частности за перечислением амортизации и прибыли на

<sup>1</sup> Со специального ссудного счета не оплачиваются материальные ценности и услуги для капитального строительства.

<sup>2</sup> При отсутствии первоочередных претензий к расчетному счету амортизационные отчисления могут перечисляться со специального ссудного счета непосредственно на счета финансирования капитальных вложений и ремонта.

<sup>3</sup> Прибыль со специального ссудного счета перечисляется на расчетный счет при отсутствии длительной (свыше 30 дней) просроченной задолженности по ссудам.

капитальные вложения, выплатами заработной платы и по другим операциям, включая оплату товарно-материальных ценностей.

Погашение кредита производится путем зачисления выручки на спецсудный счет. Время погашения задолженности по кредитам определяется не изменением состояния каждого частного объекта кредитования, а совокупного результата по всем объектам. Так, в I квартале снижаются кредиты под товарно-материальные ценности (в основном корма) и одновременно возрастают кредиты на затраты растениеводства и животноводства. Так как рост кредитов на затраты, как правило, превышает сумму уменьшения кредитов под товарно-материальные ценности, то в I квартале погашение кредитов не предусматривается.

В период уборки урожая (не свыше 30 дней) совхозы пользуются льготами при кредитовании: ссуды на затраты по уборке и вывозке урожая выдаются независимо от состояния расчетов с банком.

Механизм кредитования по специальным судным счетам позволяет отказаться от переоформления задолженности по кредиту в связи с его трансформацией при переходе от одного объекта к другому, что характерно для сельскохозяйственного производства. Так достигается синхронность движения кредита и производственных затрат и запасов.

Проверка обеспечения и целевого использования кредита производится на основании отчетных балансов и производственно-финансовых планов<sup>1</sup>. В расчет принимается совокупный объект кредитования, куда входят: сезонные сверхнормативные затраты растениеводства, животноводства, промышленных подсобных производств и промыслов, не покрываемые выходом продукции; сверхнормативные остатки молодняка скота и животных на откорме; сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей. В составе совокупного объекта кредитуются внутригодовой недостаток собственных средств, в том числе сезонные отклонения в накоплениях по реализованной продукции, сезонный разрыв между затратами и амортизационными отчислениями по капитальному ремонту, жилищно-коммунальному хозяйству.

Затраты производства принимаются в обеспечение кредита по данным балансам, но не более плановых их размеров сверх объединенного норматива собственных оборотных средств (в соответствии с расчетом потребности в кредите).

Важное значение при определении размера кредита на затраты земледелия имеют такие меры, как уменьшение кредитуемых затрат на сумму незаполненного норматива по незавершенному производству на начало года, исключение из кредитуемых затрат недоброкачественно выполненных работ. Если совхоз заменил

<sup>1</sup> У совхозов, сохраняющих собственные оборотные средства и имеющих налаженный учет, проверка обеспечения производится в период сезонного нарастания затрат по балансам на квартальные даты, в остальное время года — ежемесячно. По убыточным и низкорентабельным хозяйствам проверка обеспечения производится ежемесячно.

отдельные виды работ, произвел пересев или подсев площадей из-за гибели посевов, то банк кредитует все выполненные в связи с этой работы. Затраты по погибшим посевам возмещаются за счет средств страхового фонда совхозов и других источников. Кредитуются также сверхплановые затраты растениеводства в тех случаях, когда совхоз осуществляет мероприятия по интенсификации производства и повышению урожайности; кредитованию производится при условии, что дополнительная продукция текущего года обеспечит возврат ссуд.

В составе сезонных сверхнормативных затрат животноводства кредитуются основные расходы по содержанию скота, общеземельные и общепроизводственные расходы, относящиеся к животноводству. При определении кредитующихся затрат выход продукции принимается в расчет с учетом поголовья основного стада. Сверхплановые затраты животноводства, вызванные проведением дополнительных мероприятий по интенсификации производства и повышению продуктивности животных, кредитуются при условии получения в текущем году дополнительной продукции.

Таким образом, банк предоставляет совхозам ссуды под все сверхнормативные затраты производства, не покрываемые выходом продукции, в фактических размерах, но не более плановых, определенных расчетом потребности в кредите.

Экономически сильным совхозам, выполняющим планы реализации и накоплений, не допускающим необеспеченной задолженности по ссудам, банк предоставляет кредит на фактические сезонные затраты (по данным месячных балансов) с учетом фактического выхода продукции, не корректируя их плановыми нормами. Такой порядок создает более благоприятные условия для использования кредита на затраты по интенсификации производства и увеличению выхода продукции животноводства.

Товарно-материальные ценности, молодняк скота и животные на откорме принимаются к кредитованию сверх объединенного норматива собственных оборотных средств по этим ценностям и по их балансовой стоимости. В случаях, когда выход продукции, норматив оборотных средств и кредиторская задолженность (по затратам) вместе превышают затраты, а также когда норматив оборотных средств по остаткам молодняка животных или по другим товарно-материальным ценностям и кредиторская задолженность вместе превышают остатки соответствующих ценностей, на сумму этих превышений (но не менее чем предусмотрено в расчете плановой потребности в кредите) уменьшается обеспечение по специальному ссудному счету. Общая сумма обеспечения уменьшается на сумму незаполненных нормативов по другим нормируемым активам, а затем сопоставляется с задолженностью по специальному ссудному счету на дату баланса, которая, в свою очередь, корректируется на сумму кредитов выданных (погашенных) при проверке обеспечения ссуд по простым ссудным счетам: на затраты по первичному окультуриванию мелиорируемых зе-

мель, формированию основного стада<sup>1</sup> и на прирост норматива.

Под излишек обеспечения совхоз может получить дополнительный кредит, который выдается независимо от состояния расчетов с банком и направляется на погашение необеспеченной, просроченной, срочной на данный день задолженности по ссудам, а в остальной части — на расчетный счет совхоза. Выявленная необеспеченная задолженность предъявляется ко взысканию с расчетного счета.

При выявлении необеспеченной задолженности и случаев использования кредита не по целевому назначению учреждения банка совместно с хозяйствами рассматривают причины и разрабатывают мероприятия, способствующие улучшению хозяйственно-финансовой деятельности.

При отсутствии средств для погашения необеспеченной задолженности учреждение банка может отсрочить ее взыскание на срок до пяти дней при наличии реальных возможностей погашения. На более длительный срок (до трех месяцев с разрешения руководителя учреждения банка и до шести — руководителя конторы) отсрочка может быть предоставлена, если задержка возврата кредита вызвана обстоятельствами, не зависящими от совхоза (запоздание в созревании культур и выходе продукции и др.). С разрешения Правления Госбанка СССР отсрочка может быть предоставлена на срок до одного года.

#### **4. Кредиты, предоставляемые совхозам с простых ссудных счетов**

Высокорентабельным совхозам, которые покрывают свои производственные затраты в основном за счет собственных средств и только в отдельные периоды пользуются банковскими кредитами, специальные ссудные счета могут не открываться. Выручка от реализации продукции и другие денежные поступления таких совхозов зачисляются на расчетные счета и расходуются в установленном порядке. В хозяйственном обороте при этом участвуют в больших размерах средства фондов экономического стимулирования и нераспределенная прибыль (так как значительная часть ее распределяется лишь по окончании года). В результате хозяйства испытывают потребность в заемных средствах лишь эпизодически, что, в свою очередь, не оправдывает применения к ним механизма кредитования по специальным ссудным счетам. При временных финансовых затруднениях ссуды таким совхозам могут выдаваться с отдельного ссудного счета на срок до 60 дней.

---

<sup>1</sup> Кроме того, задолженность уменьшается на сумму отсроченного кредита, в связи с убытками от стихийных бедствий; увеличивается на суммы амортизации и прибыли, перечисленные в данном месяце за истекший месяц; увеличивается (уменьшается) на сумму разницы в ценах по скоту и птице.

Из других краткосрочных кредитов, предоставляемых совхозам с простых ссудных счетов, наибольшее распространение получили кредиты на формирование основного стада, прирост нормативов оборотных средств, совершение операций по перераспределению прибыли совхозов, восполнение недостатка собственных оборотных средств.

Необходимость кредитования совхозов на совершение операций по перераспределению прибыли обуславливается тем, что у некоторых совхозов выручка от реализации продукции меньше плановых затрат и плановые убытки таких совхозов покрываются за счет накоплений рентабельных хозяйств. С помощью кредита перераспределяется также прибыль между совхозами с разной рентабельностью. Перераспределение прибыли осуществляют вышестоящие органы совхозов — производственные управления, тресты, министерства сельского хозяйства союзных и автономных республик. Кредиты предоставляются непосредственно производственным управлениям, трестам и министерствам сельского хозяйства в размере прибыли, подлежащей перераспределению, и направляются непосредственно на погашение необеспеченной, просроченной и отсроченной задолженности по ссудам банка. Погашают кредиты те совхозы, у которых финансовым планом предусмотрено изъятие прибыли. Задолженность учитывается на отдельном ссудном счете и оформляется срочными обязательствами исходя из плановых сроков поступления прибыли.

Для получения кредита в учреждение банка представляется расчет с распределением задолженности, подлежащей погашению по тем совхозам, у которых изымается прибыль. Лимиты кредитования на эту цель совхозам не устанавливаются. В аналогичном порядке банк предоставляет кредит министерствам, их управлениям, трестам под приказы (распоряжения) на перераспределение излишка собственных оборотных средств.

Министерствам сельского хозяйства и министерствам совхозов Госбанк СССР выдает кредит сроком до трех лет при недостатке у них средств резервного фонда на покрытие убытков от стихийных бедствий и погашение необеспеченной задолженности по краткосрочным ссудам. Эти кредиты позволяют министерствам оперативно и в сжатые сроки оказывать помощь совхозам, пострадавшим от стихийных бедствий. Для погашения ссуд используются средства централизованного резервного фонда.

Совхозы имеют право получать с простых ссудных счетов кредит на прирост норматива собственных оборотных средств. Для этого они представляют учреждению банка расчет прироста собственных оборотных средств и сведения об источниках его погашения. Выдача кредита производится одновременно с проверкой обеспечения задолженности по специальному ссудному счету, причём сумма выданного кредита направляется на специальный ссудный счет. В конце года указанная ссуда оформляется срочными обязательствами с условным сроком возврата в последующие два года. При наступлении года погашения ссуд такие обязательства

заменяются обязательствами с конкретными сроками погашения<sup>1</sup>.

С простых ссудных счетов совхозам предоставляется кредит на восполнение недостатка собственных оборотных средств сроком до двух лет под обязательства о проведении конкретных мероприятий, обеспечивающих восполнение указанного недостатка.

Отдельным совхозам в IV квартале может предоставляться кредит на покрытие удорожания по сравнению с планом переходящей на следующий год сельскохозяйственной продукции собственного производства и затрат. Выданный кредит оформляется обязательством с условным сроком погашения по предъявлению до 15 марта будущего года.

Кредиты на формирование основного стада получают совхозы, у которых имеются расходы, связанные с формированием основного стада. К таким расходам относятся затраты по выращиванию животных, переводимых в основное стадо; на приобретение и доставку в хозяйство племенного скота. Кредит предоставляется с отдельного ссудного счета в размере фактических затрат, не покрываемых собственными средствами (выручка от реализации выбракованных животных, амортизация рабочего скота и др.), и в пределах установленных лимитов. Погашается он через два года после получения первой ссуды. Источниками погашения служат прибыль и другие собственные средства и в недостающей части — ассигнования из бюджета.

Совхозам предоставляется долгосрочный производственный кредит сроком до семи лет на проведение мероприятий по первичному окультуриванию мелиорированных земель. К кредитующимся затратам относятся: добыча, приобретение, транспортировка и внесение в почву известковых материалов и гипса, а также торфа, торфяных компостов и других удобрений; залужение сенокосов и пастбищ, включая приобретение семян многолетних трав; выборочное бороздование для отвода излишних поверхностных вод и другие затраты. После ввода в действие участков мелиорируемых земель затраты равными долями в течение семи лет относятся на себестоимость продукции растениеводства.

Совхозы устанавливают частные нормативы на указанные затраты, выделяя их из норматива по статье «Незавершенное производство под урожай будущих лет». Размер кредита по первичному окультуриванию мелиорируемых земель определяется по сведениям совхозов как разница между затратами и частным нормативом на эту цель. Ссуды выдаются с отдельного ссудного счета в пределах установленных лимитов и направляются на погашение задолженности по специальному ссудному счету. По мере отнесения указанных затрат на себестоимость продукции растениеводства производится возврат заемных средств со специального ссудного счета совхоза.

<sup>1</sup> Убыточным и низкорентабельным хозяйствам для погашения кредита могут выделяться бюджетные ассигнования.

## 5. Банковский контроль при кредитовании совхозов

Основным элементом банковского контроля при кредитовании совхозов является проверка обеспеченности и целевого использования кредитов. Она осуществляется по данным бухгалтерских отчетов совхозов. Вместе с отчетами совхозы представляют банку «Расчет обеспечения и целевого использования кредита» (по установленной форме), в котором приводятся данные о кредитруемых затратах растениеводства, животноводства, промышленного производства, об остатках молодняка животных, товарно-материальных ценностей, а также о внутригодовом недостатке собственных средств и о действующих нормативах собственных оборотных средств и о сумме кредиторской задолженности.

В процессе проверки обеспечения банк контролирует выполнение плана выхода продукции, а также сохранность и правильное размещение собственных оборотных средств. Это достигается путем принятия в обеспечение кредита фактических затрат производства, уменьшенных на стоимость фактического выхода продукции, полученной за кредитруемый период (указанного в балансе), а также на сумму норматива собственных оборотных средств по незавершенному производству и кредиторской задолженности.

Осуществляя контроль обеспечения кредита, работники банка должны выявлять излишние, ненужные, залежалые и недоброкачественные материальные ценности, а также готовую продукцию, не реализованную в установленные сроки. Стоимость указанных товарно-материальных ценностей и сумма кредиторской задолженности исключаются из обеспечения кредита. В обеспечение кредита принимаются средства в расчетах: стоимость отгруженных товаров (за вычетом прибыли), расчеты с заготовительными организациями (за вычетом норматива собственных средств и прибыли).

Учреждения Госбанка на основании отчетности совхозов и данных о выполнении кредитного плана систематически анализируют их хозяйственно-финансовую деятельность и выполнение планов по производству и реализации сельскохозяйственной продукции, себестоимости и накоплениям.

Непосредственно в совхозах проверяется по данным складского и бухгалтерского учета обеспечение выданных кредитов, сохранность и условия хранения прокредитованных ценностей, фактическое их наличие, а также состояние учета, достоверность данных, представляемых банку для определения размеров кредита и сроков его погашения. В случае обнаружения неудовлетворительных условий хранения материальных ценностей, что может привести к ухудшению качества или их гибели, хозяйствам предъявляются соответствующие требования. При установлении фактов представления банку недостоверных данных для получения кредита прекращается зачисление на расчетный счет излишка обеспечения по ссудам.

---

Глава XV  
КРЕДИТОВАНИЕ КОЛХОЗОВ

---

### 1. Организация оборотных средств колхозов

На всех этапах развития сельского хозяйства партия и правительство уделяли и уделяют большое внимание развитию производительных сил колхозов. Дальнейшее движение по пути к коммунизму будет сопровождаться развитием и совершенствованием экономики колхозов. После мартовского (1965 г.) Пленума ЦК КПСС производительные силы в сельском хозяйстве претерпели глубокие качественные изменения. Ускорились процессы специализации и концентрации сельскохозяйственного производства, разделения и кооперирования общественного труда. Сложилась необходимая основа для организации крупных ферм и комплексов, развития межхозяйственной кооперации.

XXVI съезд КПСС отметил, что необходимо «продолжить курс на всемерную интенсификацию сельскохозяйственного производства»<sup>1</sup>. Укрепление материально-технической базы колхозов позволит повысить производительность труда, выпускать больше продукции при наименьших затратах труда и средств.

Сельское хозяйство, как и все отрасли народного хозяйства, развивается на основе закона расширенного социалистического воспроизводства. Для осуществления своей производственной деятельности колхозы должны иметь в необходимых размерах основные и оборотные средства, от правильного использования которых зависит дальнейшее развитие и укрепление экономики и финансов колхозов, повышение эффективности общественного производства.

Известно, что характер кругооборота средств колхозов играет важную роль в организации их финансов, в установлении экономически обоснованных кредитных отношений с Госбанком. В сельском хозяйстве, поскольку оно находится в большой зависимости от природных условий, имеются значительные расходы между временем производства и рабочим периодом. Средства, вложенные в растениеводство, на протяжении длительного времени находятся в сфере производства и высвобождаются их происходит после уборки урожая и реализации продукции. Сущест-

---

<sup>1</sup> Материалы XXVI съезда КПСС, с. 164.

вуют значительные различия в кругообороте средств в растениеводстве и животноводстве. Если для растениеводства характерен более длительный период оборота средств, то в животноводстве выход продукции и ее реализация происходят более равномерно.

Большая длительность периода производства приводит к тому, что колхозы вынуждены авансировать значительные средства на продолжительное время. В осенне-зимний период они вкладывают большую часть средств в запасы кормов, фуража, семян и посадочных материалов, в весенне-летний период — в незавершенное производство, запасные части, горючее, смазочные материалы и т. д. Кругооборот средств колхозов зависит не только от факторов, связанных с естественными условиями сельскохозяйственного производства, но и от особенностей образования основных и оборотных фондов, методов распределения доходов на фонды накопления и фонды потребления, взаимоотношений основной деятельности с капитальным строительством.

Особенности кругооборота средств, вызванные сезонностью сельскохозяйственного производства, оказывают существенное влияние на состав и структуру оборотных средств колхозов, их размеры и использование. Оборотные средства необходимы колхозам прежде всего для образования запасов производственных материалов и готовой продукции, а также для осуществления затрат, связанных с производством сельскохозяйственной продукции, содержанием стада молодняка и животных на откорме. Кроме того, значительная часть оборотных средств постоянно находится в сфере обращения в виде средств в расчетах и денежных средств. Структура оборотных средств определяется в основном производственным направлением хозяйства и его специализацией. Например, в колхозах зернового направления большей удельный вес занимают оборотные средства, используемые для образования запасов семян, нефтепродуктов, запасных частей. В колхозах, специализирующихся на производстве животноводческой продукции, значительную часть в составе оборотных средств занимают такие их вещественные носители, как молодняк животных, животные на откорме и фураж. Структура оборотных средств колхозов зависит также от организации материально-технического снабжения, порядка реализации продукции и системы кредитования.

За последние годы оборотные средства колхозов постоянно возрастали в связи с развитием их экономики и ростом производства сельскохозяйственных продуктов. Увеличение объема оборотных средств свидетельствует об укреплении общественного хозяйства колхозов. Одновременно менялась и их структура. Если на первых этапах развития колхозного строя оборотные средства колхозов состояли в основном из запасов семян, фуража, простейшего инвентаря, то в настоящее время в связи с интенсификацией и концентрацией производства, развитием межхозяйственных связей в составе оборотных средств значительное место занимают горючее, запасные части и ремонтные материалы.

На 1 января 1980 г. оборотные средства, находящиеся в сфере производства, занимали в общей сумме 76,6%, и средства в сфере обращения — 23,4%. Распределение их по элементам было следующим: корма и подстилка — 10,6%, семена и посадочный материал — 6,5, затраты в незавершенном производстве под урожаем будущего года — 9,1, молодняк животных и животные на откорме — 39,3, прочие производственные запасы (нефтепродукты, удобрения и т. д.) — 11,1, готовая продукция — 1,8, денежные средства — 11,5, расчеты с заготовительными организациями — 1,6%.

Известно, что взрослый скот в колхозах в зависимости от характера его использования может относиться как к основным, так и к оборотным производственным фондам. Например, продуктивный скот основного стада и рабочий скот входят в состав основных производственных фондов, скот, находящийся на откорме, а также выбракованный скот из основного стада — в состав оборотных производственных фондов. Молодняк животных независимо от характера его использования в хозяйстве относится к оборотным производственным фондам. К. Маркс писал, что «скот в качестве рабочего скота есть основной капитал; скот, откармливаемый на убой, представляет собой сырой материал, который в конечном счете как продукт вступает в обращение, — следовательно, это не основной, а оборотный капитал»<sup>1</sup>.

Правильное размещение оборотных средств на всех стадиях кругооборота и ускорение их оборачиваемости — одно из важных условий повышения эффективности сельскохозяйственного производства и укрепления экономики колхозов. Значительный удельный вес в структуре оборотных средств колхозов занимают фонды обращения. На их долю на начало 1980 г. приходилось 23,4%, в том числе готовая продукция — 1,8%, денежные средства — 11,5, расчеты с заготовительными организациями — 1,6%.

Отвлечение значительных сумм в сферу обращения свидетельствует о том, что оборотные средства используются недостаточно рационально. Размещение средств на различных стадиях кругооборота может быть улучшено за счет дальнейшего снижения удельного веса средств, находящихся в сфере обращения, совершенствования организации финансового хозяйства, системы расчетов и кредитования. Экономически обоснованное участие банковского кредита в покрытии нормальных потребностей хозяйства на затраты и расходы производства должно содействовать более рациональному размещению оборотных средств, ускорению их оборачиваемости и повышению эффективности их использования.

Дальнейшее развитие товарно-денежных отношений, укрепление экономики и финансов колхозов, переход на прямое банковское кредитование вызвали существенные изменения в источниках формирования оборотных средств. В настоящее время источниками

<sup>1</sup> Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 24, с. 181.

формирования оборотных средств колхозов являются: собственные оборотные средства, краткосрочные кредиты, привлеченные средства (кредиторская задолженность), остатки средств специальных фондов.

Важную роль в формировании оборотных средств колхозов играют собственные средства. От их наличия и сумм ежегодного пополнения в значительной степени зависят размеры кредитных вложений и эффективность использования банковского кредита. Если на 1 января 1966 г. собственные средства колхозов составляли 10 907 млн. руб., то на начало 1980 г. они достигли 13 239 млн. руб., или возросли в 1,2 раза. Удельный вес собственных ресурсов колхозов в источниках формирования оборотных средств составлял на начало 1980 г. 31,5%.

В новых условиях хозяйствования важно, чтобы колхозы в своей деятельности по организации оборотных средств опирались на правильно разработанные нормативы. Предоставление краткосрочных кредитов на затраты производства исходя из фактического наличия собственных оборотных средств и отсутствие нормирования оборотных средств приводят к тому, что во многих колхозах собственные средства пополняются без достаточных экономических оснований. В результате одни колхозы накопили собственные средства в размерах, превышающих их действительные потребности, а в других хозяйствах эти средства составляют незначительные суммы.

Нормирование оборотных средств в колхозах призвано определить такой объем средств, который обеспечит нормальный процесс производства и обращения и исключит возможность нерационального использования имеющихся ресурсов. Экономически обоснованное нормирование оборотных средств позволит правильно устанавливать размеры отчислений от чистого дохода на их пополнение и более точно определять потребность колхозов в краткосрочных кредитах. Нормирование оборотных средств должно служить исходной базой для кредитования колхозов.

Основное место в формировании оборотных средств колхозов ныне занимает банковский кредит. С переходом колхозов на прямое кредитование произошли существенные изменения в формировании оборотных средств. Банковские кредиты увеличились в абсолютной сумме и возросла их доля в общей сумме оборотных средств. На начало 1966 г. остаток задолженности по краткосрочным кредитам и авансам заготовительных организаций составлял 710 млн. руб., или 4,5% оборотных средств, а на начало 1980 г. кредиты достигли 19 522 млн. руб. и составили 46,5%. Повышение удельного веса кредита в оборотных средствах оказало положительное влияние на организацию финансового хозяйства колхозов.

Рассмотрение состава источников формирования оборотных средств в колхозах с разным уровнем экономического развития показывает, что участие кредита здесь неодинаково. Так, в экономически слабых колхозах, где собственных средств пока недо-

статочно, кредит является, по существу, основным источником формирования оборотных средств. Значительный удельный вес банковского кредита в источниках формирования оборотных средств колхозов определяется рядом причин. С переходом колхозов на прямое кредитование, расширением объектов кредитования, ростом остатков товарно-материальных ценностей значительно увеличились размеры кредитных вложений. В то же время отчисления от чистого дохода на пополнение оборотных средств за последние годы в связи с неблагоприятными погодными условиями сократились. В 1966 г. колхозы отчислили в оборотные средства 2,3 млрд. руб., или 32% к сумме чистого дохода, а в 1979 г. — 0,5 млрд. руб., или 10,2% соответственно.

Кроме плановых источников формирования оборотных средств (собственные средства колхозов и кредит банка) имеется и внеплановый источник — кредиторская задолженность. Это долги колхозникам по денежной оплате труда и работникам, привлеченным со стороны, а также задолженность учреждениям, предприятиям, организациям и частным лицам. Указанные внеплановые источники следует учитывать при планировании источников формирования оборотных средств колхозов и определении кредитов. Так, на начало 1966 г. кредиторская задолженность по колхозам (без задолженности по оплате труда колхозников) составила на 1 января 1980 г. 1529 млн. руб., или 3,6%.

Необходимо различать нормальную и ненормальную кредиторскую задолженность. Нормальная кредиторская задолженность характеризуется большой устойчивостью и подвержена незначительным колебаниям. К ней относятся: задолженность по денежной оплате труда колхозников и заработной плате; авансы подрядным строительным организациям; задолженность поставщикам за товары, полученные до истечения срока акцепта расчетных документов; задолженность по неотфактурованным поставкам. Нормальная кредиторская задолженность возникает в тех случаях, когда колхозы не имеют возможности своевременно оплачивать приобретенные ими товарно-материальные ценности.

Значительные суммы кредиторской задолженности создают трудности в кругообороте оборотных средств и искусственно уменьшают потребность колхозов в получении банковского кредита. Поэтому задача состоит в том, чтобы колхозы принимали меры к сокращению кредиторской задолженности, а учреждения банка и сельскохозяйственные органы оказывали колхозам практическую помощь в улучшении их финансовой деятельности и совершенствовании бухгалтерского учета.

## 2. Краткосрочное кредитование колхозов

Большую роль в формировании оборотных средств колхозов и организации их финансового хозяйства играет краткосрочный кредит. В связи с сезонностью сельскохозяйственного производства затраты труда, производственных материалов и денежных

средств в производстве осуществляются неравномерно. Особенно велика потребность колхозов в денежных средствах в первом полугодии. Так, в I и II кварталах 1979 г. удельный вес расходов в колхозах составил по отношению к годовой сумме 44%, удельный вес денежной выручки — 33%. После реорганизации машинно-тракторных станций в 1958 г. и отмены обязательных поставок сельхозпродуктов возникли новые экономические отношения колхозов с государством. Возросли размеры собственных и заемных средств колхозов, направляемых на создание запасов горючего, запасных частей и других производственных материалов, которые необходимы для обслуживания и ремонта сельхозтехники.

Разрыв между поступлениями денежной выручки и затратами на производство особенно усилился с переходом колхозов (в 1966 г.) на гарантированную ежемесячную денежную оплату труда колхозников. За последние годы многие колхозы в результате развития подсобных промыслов, создания межхозяйственных предприятий добиваются более равномерного поступления выручки на протяжении всего года. Однако и в таких хозяйствах сезонность в поступлении выручки и в осуществлении расходов все еще значительна. Поэтому сезонный разрыв между поступлениями денежной выручки и затратами на производство, особенно в связи с введением гарантированной оплаты труда колхозников и другими изменениями в колхозном производстве, не может быть преодолен без кредитной помощи.

В. И. Ленин неоднократно отмечал значительную роль кредита в переустройстве деревни на социалистических началах и укреплении кооперативных хозяйств. В отношении помощи кооперации он писал: «Ряд привилегий экономических, финансовых и банковских — кооперации; в этом должна состоять поддержка нашим социалистическим государством нового принципа организации населения»<sup>1</sup>. С победой социализма в СССР роль кредита в развитии экономики и финансов колхозов еще более возросла. Если на 1 января 1951 г. задолженность колхозов по краткосрочным кредитам на производственные затраты составляла 42,8 млн. руб., то на 1 января 1980 г. она достигла 19 522 млн. руб. Одновременно с ростом кредитных вложений совершенствовалось кредитование колхозов.

Как показывает практика, ранее действовавшая система двухканального предоставления колхозам денежных средств, т. е. выдача банковских ссуд и авансов заготовительными организациями, сыграла определенную положительную роль в обеспечении хозяйств денежными средствами. В то же время она имела и существенные недостатки. Каждый колхоз для получения денежных авансов должен был устанавливать отношения с рядом заготовительных организаций, вследствие чего заключение договоров затягивалось. Денежные авансы выдавались колхозам

<sup>1</sup> Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 45, с. 373.

зам и погашались ими без должного экономического обоснования. Зачастую заготовительные организации не знали фактической потребности хозяйств в заемных средствах. В результате одним колхозам выдавались излишние денежные авансы, а другие хозяйства не имели необходимых средств.

Предпринятые партией и правительством меры по совершенствованию системы планирования и усилению экономического стимулирования сельскохозяйственного производства, а также по дальнейшему расширению товарно-денежных отношений в деревне вызвали необходимость пересмотра действовавшей системы авансирования колхозов.

В соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 17 декабря 1965 г. «Об улучшении кредитования колхозов» Государственный банк СССР был обязан перевести колхозы на прямое банковское кредитование. Это означало, что колхозы должны устанавливать кредитные отношения непосредственно с банком.

С введением в 1966 г. прямого кредитования увеличилось участие кредита в затратах производства. Особенно возрос удельный вес кредита в покрытии производственных затрат экономически слабых колхозов.

В 1980 г. введена новая инструкция по краткосрочному и долгосрочному кредитованию колхозов. Получили дальнейшее развитие основные принципы организации кредитования. При новом порядке кредитования повышается эффективность воздействия кредита на оборот денежных средств, сокращается продолжительность их пребывания в сфере обращения. Краткосрочный кредит предоставляется колхозам в размере действительной потребности, и тем самым достигается соответствие между суммой кредита и объемом производственных затрат. Новые условия кредитования в большей мере соответствуют хозрасчетным принципам ведения хозяйства, укреплению экономики колхозов. Банк стал более дифференцированно подходить к кредитованию каждого колхоза, исходя из хозяйственной целесообразности и необходимости проведения затрат.

Несмотря на наличие несомненных преимуществ, этот порядок кредитования колхозов имеет и отдельные недостатки. К их числу относится то, что кредит выдается исходя из фактического наличия собственных оборотных средств, поскольку нормативы указанных средств еще не установлены.

Общая сумма кредита для колхозов предусматривается в квартальных кредитных планах Государственного банка. К участию в планировании кредита привлекаются все банковские учреждения. Размер кредита для колхоза отделение Госбанка СССР определяет на основе его производственно-финансового плана. Финансовый план колхоза отражает все виды денежных доходов и расходов и находится в прямой связи с планом производства и реализации продукции, распределением валового и чистого дохода. В финансовом плане предусматривается выделе-

ние средств на оплату труда колхозников, покупку материальных ценностей, уплату подоходного налога, страховых платежей, взносов в централизованные фонды социального обеспечения, социального страхования колхозников, на капитальные вложения, культурно-бытовые нужды и на завершение расчетов за прошлый год, а также на другие расходы. Кроме того, в финансовом плане определяются сезонный недостаток денежных средств, потребность в краткосрочных кредитах на затраты производства и сроки их возврата. Учитывая, что производственно-финансовый план служит основным документом при кредитовании, он представляется отделению Госбанка к началу года, но не позднее 15 февраля. В процессе планирования кредита важно правильно определить ожидаемую задолженность по ссудам на начало и на конец планируемого квартала, так как от этого зависит размер увеличения или сокращения кредитов в течение квартала и их погашение.

План краткосрочного кредитования отделения банка представляют в установленный срок соответствующим областным и краевым конторам, а последние — республиканским конторам. Затем он представляется Правлению Государственного банка СССР. Полученные от областных контор лимиты кредитования отделения банка сообщают колхозам в трехдневный срок. До получения лимитов кредитования на новый квартал отделение банка может выдавать колхозам краткосрочные ссуды на производственные затраты в пределах до 90% суммы, которая предусмотрена в проекте плана, представленном данным учреждением банка.

В настоящее время банк предоставляет колхозам краткосрочные кредиты на покрытие сезонного недостатка денежных средств в целом по хозяйству, включая денежную часть оплаты труда колхозников. Указанные кредиты предоставляются колхозам по отдельному ссудному счету или по специальному расчетному счету. Выбор порядка кредитования определяется руководителем учреждения Госбанка по согласованию с колхозами и местными сельскохозяйственными органами. По отдельному ссудному счету учреждения банка предоставляют колхозам кредит на приобретение товарно-материальных ценностей, необходимых для производства, на оплату труда колхозников и на другие производственные затраты.

Ссуды на затраты производства предоставляются в пределах ежеквартально устанавливаемых плановых размеров кредита. При наличии просроченной задолженности по ранее выданным ссудам банк, как правило, такие затраты не кредитует.

В каждом конкретном случае ссуда не оформляется срочным обязательством. Кредиты, выдаваемые и подлежащие погашению в текущем году, а также выданные в прошлом году с погашением в текущем году, оформляются срочными обязательствами с конкретными сроками погашения. Оформление обязательств производится за пять дней до начала того квартала, в котором

денежные поступления будут больше плановых расходов. Если возврату подлежит только часть имеющейся задолженности по кредиту, то дальнейшее оформление срочными обязательствами осуществляется за пять дней до начала следующего квартала.

Учитывая неравномерность поступления денежных средств, колхоз может указывать в представляемых срочных обязательствах не конкретный срок, а пятидневный или десятидневный период соответствующего месяца (например, с 1-го по 5-е число, с 15-го по 25-е число и т. д.). В течение этого периода кредит погашается за счет ежедневных денежных поступлений. После истечения указанного в обязательстве срока и при недостаточности средств для погашения задолженности учреждение банка устанавливает причины финансовых затруднений. Совместно с колхозом определяются оперативные меры, которые должны быть приняты в течение ближайших трех—пяти дней для погашения задолженности. При наличии реальной возможности погашения ссуды руководитель отделения банка может отсрочить платеж по данной ссуде, о чем делается соответствующая надпись на срочном обязательстве. Если в течение указанного срока платежи не будут произведены, то невозвращенная сумма относится на счет просроченных ссуд и кредит погашается в установленной очередности.

Поскольку кредиты погашаются с расчетного счета колхоза, то при недостаточности средств на счете погашение производится в установленной очередности, т. е. после выдачи средств на денежную оплату труда колхозников и уплаты по наступившим срокам подоходного налога и страховых платежей.

Иногда у колхозов возникает потребность в средствах в связи с задержкой поступления денежной выручки. В этих случаях им могут быть предоставлены кредиты сроком до 45 дней на оплату материальных ценностей и на сезонные затраты и сроком до 30 дней — на оплату труда колхозников. Выдача кредитов на оплату труда колхозников производится независимо от имеющейся просроченной задолженности по ссудам банка. Для получения кредита на указанные цели колхоз должен представить учреждению банка обоснованное ходатайство.

Кредитование по отдельному ссудному счету наряду с преимуществами по сравнению с кредитованием по специальному расчетному счету имеет и некоторые недостатки. Прежде всего не обеспечивается достаточная гибкость и маневренность в использовании денежных средств. Нередко возникают затруднения при установлении сроков возврата ссуд с учетом поступления и расходования денежных средств. В одних случаях это приводит к досрочному возврату ссуд, в других — к замораживанию кредитных ресурсов и тем самым к замедлению оборачиваемости средств.

Кредитование по специальному расчетному счету состоит в том, что кредиты колхозам предоставляются с одного счета, на котором отражаются как активные, так и пассивные операции. С указанного счета оплачиваются приобретаемые материальные

ценности и производятся другие расходы (за исключением расходов по капитальным вложениям и капитальному ремонту), также выдаются средства на оплату труда колхозников. На этот же счет зачисляются выручка от реализации продукции текущего года и прошлых лет, поступления за оказанные услуги, страховые возмещения за гибель посевов и молодняка животных, суммы в погашение дебиторской задолженности и все другие денежные поступления (кроме средств, подлежащих зачислению на счета капитальных вложений).

На каждый квартал учреждение банка на основе представленного колхозом расчета устанавливает лимит выдачи средств, в пределах которого хозяйство может производить платежи со специального расчетного счета. Лимит выдач — это общая сумма денежных затрат, предусмотренных производственно-финансовым планом колхоза на соответствующий квартал. В отдельных кварталах лимит может быть увеличен на сумму расходов, не осуществленных в прошлом квартале, и на сумму расходов, которые должны быть произведены в текущем квартале в счет следующего квартала. Расчет лимита выдач средств составляется по следующей форме (см. с. 265).

Если с учетом складывающихся условий производства и реализации продукции, а также накопления товарно-материальных ценностей вносятся изменения в утвержденные производственно-финансовые планы, то учреждение банка совместно с правлением колхоза уточняет в случае необходимости установленные на соответствующий квартал лимиты выдач и плановый размер кредита. При этом возврат кредитов, предоставленных под урожай и продукцию текущего года, должен быть полностью обеспечен доходами колхоза от реализации продукции и другими поступлениями в данном году.

Наряду с лимитом выдач учреждения банка устанавливают по каждому колхозу плановый размер кредита (задолженности) по специальному расчетному счету на конец квартала на основании плана доходов и расходов на предстоящий квартал.

В целях осуществления контроля за правильностью использования кредита и собственных средств учреждения банка ежемесячно сопоставляют средства, поступившие на специальный расчетный счет, и средства, израсходованные с этого счета, с кварталным планом доходов и расходов и плановым размером кредита. Если в результате такого сопоставления обнаружится, что средства, предусмотренные планом, и другие средства не поступают, а расходование средств производится по плану или даже в больших суммах, то учреждение банка предъявляет колхозу требование о разработке и осуществлении мероприятий, обеспечивающих выполнение финансового плана. Погашение краткосрочному счету, производимых кредитующимися по специальному расчетному счету, производится путем зачисления на указанный счет всей выручки от реализации сельхозпродукции и других денежных поступлений, относящихся к основной деятельности.

## ЗАЯВЛЕНИЕ

на установление лимита выдач средств

В \_\_\_\_\_ отделение Госбанка  
агентство \_\_\_\_\_

Правление колхоза \_\_\_\_\_  
(наименование колхоза)

просит установить на \_\_\_\_\_ квартал 19 \_\_\_\_ г. лимит выдач средств со специального расчетного счета № \_\_\_\_\_ в сумме 420 тыс. руб. согласно следующему расчету (тыс. руб.):

Наименование показателей	По расчету колхоза (заполняется колхозом)	По расчету банка (заполняется учреждением Госбанка)
1. Всего расходов по финансовому плану на квартал 19 ____ г.	500	500
2. Исключаются расходы в планируемом квартале, которые не будут отражены по специальному расчетному счету — всего в том числе:	75	75
расходы из выручки	15	15
расходы по оплате труда колхозников, производимые путем выдачи им продуктов (без получения от них денег)	10	10
расходы за счет долгосрочных кредитов на производственные затраты, осуществляемые непосредственно с ссудных счетов (покупка племенного молодняка крупного рогатого скота, пушных зверей, пчелосемей и ульев)	—	—
расходы, осуществляемые в порядке взаимных расчетов между средствами фонда на капиталовложения и средствами основной деятельности	30	30
возврат Госбанку срочных и отсроченных краткосрочных ссуд, полученных в прошлые годы, с платежом в данном квартале	—	—
сумма расходов, произведенных в прошлом квартале за счет лимита выдач средств планируемого квартала	20	20
3. Просроченная задолженность, образовавшаяся в истекшем квартале текущего года	5	5
4. Увеличение лимита выдач средств на сумму расходов, которые не были осуществлены по плану прошлого квартала и которые необходимо осуществить в планируемом квартале (но не более суммы неиспользованного лимита кредитования за истекший квартал)	—	—
5. Лимит выдач средств на планируемый квартал	420	420

В случае, когда подлежащие возврату в данном квартале ссуды, выданные со специального расчетного счета, фактически не погашены и на конец квартала задолженность по счету оказалась больше установленного планового размера кредита, превышение задолженности относится в последний рабочий день квартала на счет просроченных ссуд и на ее сумму уменьшается лимит выдач средств со специального расчетного счета следующего квартала.

Если превышение задолженности по специальному расчетному счету над плановым размером кредита на конец квартала произошло из-за недопоступления средств в связи со стихийными бедствиями и другими независящими от хозяйства причинами и колхозу в установленном порядке предоставлена в обоснованных размерах отсрочка погашения ссуд, то в пределах этой суммы лимит выдач средств со специального расчетного счета не уменьшается.

К числу недостатков действующего порядка прямого кредитования по специальному расчетному счету следует отнести сложность регулирования и установления лимита выдач и планового размера кредита.

Важное значение для установления правильных кредитных отношений с колхозами имеет определение размера кредита на конец года. Он определяется как при кредитовании колхозов по простому ссудному счету, так и по специальному расчетному счету. В планах краткосрочного кредитования колхозов на IV квартал размер кредитов на конец года не должен превышать разницу между затратами под урожай и продукцию будущего года, стоимостью остатков молодняка животных и скота на откорме, семян, кормов, минеральных удобрений, нефтепродуктов, товарной продукции и других кредитуемых материальных ценностей, расходов будущих периодов, средств в расчетах за реализуемую продукцию и суммой собственных оборотных средств на начало текущего года с учетом их пополнения по плану на год, а также суммами: отсроченной задолженности по краткосрочным ссудам, задолженности по долгосрочным ссудам на производственные цели на конец года (включая ссуды, выдаваемые в текущем году) и задолженности по оплате труда колхозников, переходящей на следующий год.

Если колхозу, имевшему убыток в результате стихийных бедствий, предоставлена отсрочка погашения ссуд и сумма отсроченной задолженности равна сумме утраченных собственных оборотных средств, то отсроченные ссуды в указанной сумме как источник покрытия оборотных средств не засчитываются. Размеры таких ссуд предусматриваются в планах краткосрочного кредитования Госбанка СССР. Указанный порядок не применяется в случаях, когда отрицательная величина собственных оборотных средств образовалась вследствие их списания на покрытие затрат по капитальным вложениям и перерасходов по специальным фондам.

Для уточнения размера краткосрочного кредита на конец года и обеспеченности его возврата колхозы вместе с заявкой на получение краткосрочных кредитов в I квартале будущего года представляют сведения об ожидаемых на конец текущего года остатках незавершенного производства и товарно-материальных ценностей и источниках их покрытия.

Учреждения банка ежеквартально проверяют обеспечение кредита. Излишне выданные ссуды предъявляются к досрочному взысканию.

Проверка обеспечения осуществляется по следующей форме.

**РАСЧЕТ**  
**проверки обеспечения и целевого использования**  
**краткосрочного кредита по колхозу**

на—квартал 19—г.

(тыс. руб.)

Наименование колхоза

Наименование учреждения Госбанка

Наименование показателей

Сумма

**Оборотные средства**

1. Производственные запасы, включая молодняк животных и скот на откорме (за вычетом износа малоценных и быстроизнашивающихся предметов)	1006,3
2. Продукция сельскохозяйственного, промышленного, вспомогательного и прочих производств	14,4
3. Затраты в растениеводстве, животноводстве, промышленном, вспомогательном и прочее производство, включая нераспределенные суммы амортизационных отчислений и текущего ремонта	370,5
4. Общепроизводственные и общехозяйственные расходы	22,8
5. Расходы будущих периодов	—
6. Средства в расчетах за реализуемую продукцию (нормально переходящая задолженность заготовительных организаций)	2,5
7. Денежные средства в кассе (в пределах установленного лимита), аккредитивах, лимитированных чеках	1,5
8. Итого (сумма строк с 1-й по 7-ю)	1418,0
9. Исключаются некредитуемые излишние, ненужные, неходовые и залежалые материальные ценности, а также продукция и другие ценности, условия хранения которых не соответствуют техническим нормам	4,0
10. Кредитуемые оборотные средства (стр. 8 — стр. 9)	1414,0

**Источники покрытия оборотных средств**

11. Выход продукции в растениеводстве, животноводстве, в промышленных, вспомогательных и прочих производствах	216,0
12. Собственные оборотные средства по балансу на начало года	612,0
13. Отсроченная задолженность по краткосрочным ссудам	133,0
14. Задолженность по долгосрочным ссудам на производственные цели (на покупку молодняка скота, пушных зверей, пчелосемей, ульев и др.)	18,0

15. Переходящая задолженность по оплате труда <sup>1</sup>	47,0
16. Итого источников покрытия оборотных средств (сумма строк с 11-й по 15-ю)	1026,0
17. Сумма обеспечения (стр. 10 — стр. 16)	388,0
18. Задолженность по ссудному (специальному расчетному) счету на дату проверки обеспечения	340,0
19. Недостаток обеспечения (стр. 18 — стр. 17)	—
20. Излишек обеспечения (стр. 17 — стр. 18)	48,0
21. Неиспользованный плановый размер кредита	160,0
22. Излишек обеспечения, под который может быть выдана ссуда (стр. 20, но не более стр. 21)	48,0

<sup>1</sup> Переходящая задолженность по оплате труда (стр. 15) показывается в сумме краткосрочных кредитов, выданных на эту цель за период от даты баланса, по которому проверяется обеспечение, до дня фактической проверки.

На основе учета преимуществ прямого банковского кредитования при условии устранения имеющихся недостатков в дальнейшем будет осуществляться постепенный переход к более совершенной системе краткосрочного кредитования колхозов с учетом нормирования их собственных средств и с включением в число объектов кредитования всех видов затрат. При этом система краткосрочного кредитования должна быть более тесно увязана с системой долгосрочного кредитования капитальных вложений и системой государственного страхования имущества колхозов.

В целях усиления роли кредита в укреплении экономики и финансов колхозов, снижения себестоимости продукции, а также совершенствования кредитных взаимоотношений банком разработаны и с 1977 г. применяются в виде опыта новые условия краткосрочного кредитования колхозов с учетом нормативов их собственных оборотных средств. Основные черты опытного порядка кредитования сводятся к следующему. Для расчетов и хранения денежных средств колхозам открываются в учреждениях банка расчетные и другие счета. Выручка от реализации продукции, оказания услуг и другие денежные поступления, кроме средств, подлежащих отнесению непосредственно на счета по капитальным вложениям, зачисляются на расчетные счета колхозов. С расчетных счетов производятся все затраты и расходы, связанные с их основной деятельностью, а также перечисления на отдельный счет капитальных вложений, амортизационных отчислений, других денежных средств, предназначенных на капитальные затраты и капитальный ремонт.

Объектами краткосрочного кредитования у колхозов выступают сезонные сверхнормативные затраты растениеводства, животноводства, подсобных промышленных, вспомогательных и других производств, а также сверхнормативные остатки семян и посадочных материалов, кормов и подстилки, запасных частей и ремонтных материалов, нефтепродуктов, твердого топлива, прочих производственных материалов, готовой продукции, предназначенной для реализации и имеющей сбыт, молодняк животных и животные на откорме.

Краткосрочный кредит предоставляется колхозам с учетом нормативов собственных оборотных средств. При этом за норматив принимается планируемая колхозом величина собственных оборотных средств на конец года (с учетом их пополнения в текущем году), но не менее 50 % стоимости предусмотренных в производственно-финансовом плане переходящих на следующий год кредитуемых затрат незавершенного производства под урожай и продукцию будущего года, остатков товарно-материальных ценностей и количества молодняка животных. Предусмотренный в плане на текущий год прирост норматива собственных оборотных средств учитывается при кредитовании с 1 октября; до указанного срока кредитование ведется исходя из норматива на начало года. Распределение прироста нормативов собственных оборотных средств по месяцам IV квартала производится колхозами по согласованию с учреждением банка.

Колхозам также предоставляются кредиты на открытие аккредитивов, приобретение лимитированных чековых книжек, оплату расчетных документов при временных финансовых затруднениях (платежный кредит). При недостаточности средств на расчетном счете отделение банка может также выдавать колхозам краткосрочный кредит сроком до 30 дней на оплату труда колхозников. Кроме того, колхозам выдаются ссуды на формирование норматива собственных оборотных средств, а также на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств.

Краткосрочное кредитование колхозов ведется по простым ссудным счетам в пределах выходных и внутриквартальных лимитов кредитования. В случае изменения сроков осуществления мероприятий по увеличению производства сельскохозяйственной продукции, требующих дополнительных затрат, и возникновения необходимости в дополнительном увеличении запасов товарно-материальных ценностей лимиты кредитования могут быть изменены. Об установленных выходных лимитах и внутриквартальных лимитах кредитования отделение банка сообщает колхозам в трехдневный срок после получения их от вышестоящей конторы банка. До получения лимитов кредитования на новый квартал учреждения банка могут оформлять колхозам кредит в пределах до 90 % суммы, предусмотренной в проекте плана кредитования. Отделение банка может также оставлять в своем распоряжении резерв кредита в размере до 3 % установленного лимита на соответствующий квартал.

До осуществления производственных затрат и создания необходимых запасов отделение банка в пределах планового размера кредита на данный месяц производит оплату акцептованных колхозом расчетных документов за приобретенные товарно-материальные ценности, выполненные работы, а также выдает деньги для расчетов с колхозниками по оплате труда. Ссуды могут выдаваться также под оплаченные сверхнормативные остатки незавершенного производства и на затраты по содержанию молодняка животных и животных на откорме.

Кредиты на производственные затраты погашаются в период, когда выход продукции превышает затраты производства, а кредиты под остатки молодняка животных и товарно-материальных ценностей — в квартале их снижения в соответствии с обязательствами колхозов. При недостатке средств для ликвидации задолженности учреждение банка намечает вместе с колхозом конкретные меры, обеспечивающие возврат ссуд в течение ближайших трех — пяти дней. При возникновении у колхоза временных финансовых затруднений из-за задержки выхода продукции по независящим от него причинам (задержка созревания или уборки урожая, бездорожье, карантин и т. д.) руководитель отделения банка может предоставить колхозу по его обоснованному ходатайству отсрочку погашения задолженности по ссудам на срок до 60 дней.

При переводе на новый порядок кредитования колхозов, у которых фактическая сумма собственных оборотных средств ниже норматива, Госбанк предоставляет кредит сроком до пяти лет на доведение оборотных средств до норматива. В тех случаях, когда недостаток собственных оборотных средств у колхоза образовался вследствие стихийных бедствий или по другим независящим от него причинам, отделение банка предоставляет кредит на срок до трех лет на временное восполнение оборотных средств.

### **3. Банковский контроль при кредитовании колхозов**

Госбанк в процессе кредитования колхозов и организации их денежных расчетов контролирует их производственно-финансовую деятельность. Путем сопоставления фактических результатов хозяйствования с плановыми заданиями, а также проверок на месте банк может оценивать работу колхозов, вносить предложения по устранению имеющихся недостатков, использованию внутренних резервов, увеличению роста сельскохозяйственной продукции, повышению эффективности общественного производства.

С переводом колхозов на прямое банковское кредитование и расширением прав местных учреждений банка в области планирования кредита возникла необходимость изменить методы контроля за деятельностью колхозов. Контроль банка стал охватывать все сферы деятельности колхозов. Майский (1982 г.) Пленум ЦК КПСС обязал Госбанк усилить контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью колхозов и совхозов, эффективным использованием предоставляемых им кредитов на текущие производственные затраты и капитальные вложения, а также за своевременным возвратом заемных средств.

В процессе кредитования колхозов учреждения банка производят предварительный и последующий контроль. Предварительный контроль осуществляется главным образом при рассмотрении производственно-финансовых планов колхозов и определении размеров кредита. Анализируя производственно-финансовые планы, учреждения банка выявляют как положительные, так и отрицательные стороны хозяйственной и финансовой деятельности колхозов.

Нереальные планы по доходам и расходам не могут служить основой для совершенствования кредитных операций.

Последующий контроль заключается в систематической проверке правильности и эффективности использования колхозами собственных оборотных средств и кредитов, а также в анализе состояния денежных расчетов. В этих целях учреждения банка на основе расчетных документов, плановых и отчетных материалов проверяют:

выполнение плана по производству и реализации продукции, производительности труда и накоплениям;

сохранность и целевое использование основных производственных фондов, собственных и заемных оборотных средств, а также правильность учета задолженности по банковским ссудам;

своевременность и правильность расчетов с поставщиками и подрядчиками и эффективность мер по ликвидации и недопущению образования дебиторско-кредиторской задолженности;

состояние запасов товарно-материальных ценностей, условия их хранения, причины образования излишних и ненужных запасов и принимаемые меры к использованию их в производстве, строительстве или к их реализации;

соблюдение установленного порядка образования и расходования средств фонда на капитальные вложения и капитальный ремонт, а также своевременность и правильность перечисления колхозами средств на счета по капитальным вложениям;

выполнение планов капитальных вложений, качество строительства, соблюдение сроков ввода в действие основных фондов и освоения производственных мощностей, эффективность капитальных вложений и окупаемость предоставляемых кредитов;

соблюдение кассовой дисциплины, использование по целевому назначению полученных в банке наличных денег и правильность расчетов с членами колхоза;

состояние бухгалтерского учета.

Результаты проверок при необходимости рассматриваются учреждением банка с руководителями и специалистами колхозов. При выявлении нарушений Устава колхоза, недостатков в хозяйственно-финансовой деятельности, в совершении кредитных, расчетных и кассовых операций колхоз проводит мероприятия по их устранению, а учреждение банка следит за выполнением этих мероприятий.

О ходе выполнения планов кредитования и эффективности использования предоставляемых колхозам кредитов, о состоянии финансов колхозов и их платежной дисциплины, о недостатках в выполнении колхозами производственно-финансовых планов учреждения банка в необходимых случаях докладывают местным руководящим органам, вносят на их рассмотрение соответствующие предложения по улучшению хозяйственно-финансовой деятельности колхозов. К отдельным колхозам, систематически допускающим неплатежи по ссудам банка и счетам поставщиков (в связи с расходованием средств не в соответствии с полученными доходами,

потерями, непроизводительными расходами, излишествами в расходовании средств, отвлечением их в дебиторскую задолженность, капитальные вложения, сверхплановые и излишние для хозяйства запасы товарно-материальных ценностей), учреждения банка после соответствующего предупреждения применяют следующие меры кредитного воздействия:

сокращают лимит выдач средств со специальных расчетных счетов и размер планового кредита на сумму иммобилизации оборотных средств, допущенной в текущем году, а также иммобилизации, перешедшей с прошлых лет, подлежащей в соответствии с производственно-финансовым планом хозяйства восстановлению, но фактически не восстановленной (за вычетом просроченной задолженности по краткосрочным ссудам на конец истекшего квартала); уменьшают плановый размер кредита на сумму излишних или ненужных хозяйству товарно-материальных ценностей; полностью либо частично прекращают краткосрочное кредитование колхоза.

Мера кредитного воздействия в виде полного либо частичного прекращения кредитования может применяться в случаях: невыполнения плана пополнения собственных оборотных средств вследствие направления их в фонды потребления в сверхплановых суммах;

списания оборотных средств на покрытие убытков, потерь и на другие внеплановые затраты при недостатке средств для формирования переходящих запасов материальных ценностей и неосуществления производственных затрат.

**КРЕДИТОВАНИЕ МЕЖХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ  
И АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ**

**1. Особенности хозяйственной деятельности  
и объекты кредитования межхозяйственных предприятий**

Характерными чертами развития производительных сил народного хозяйства СССР являются неуклонный рост масштабов и повышение технического уровня производства, усиление специализации и кооперирования предприятий. На этой основе получили большое распространение специализация и кооперирование сельскохозяйственных предприятий, концентрация производства в крупных межхозяйственных предприятиях и агропромышленная интеграция.

Большое значение для развития межхозяйственных и межколхозных предприятий<sup>1</sup> имело осуществление мероприятий, предусмотренных принятым в 1976 г. постановлением ЦК КПСС «О дальнейшем развитии специализации и концентрации сельскохозяйственного производства на базе межхозяйственной кооперации и агропромышленной интеграции». В решениях XXVI съезда КПСС поставлена задача: «Последовательно развивать специализацию и концентрацию сельскохозяйственного производства на основе межхозяйственной кооперации и агропромышленной интеграции»<sup>2</sup>.

Процессы специализации и концентрации производства на основе межхозяйственной кооперации и агропромышленной интеграции охватили колхозы, совхозы, промышленные и другие предприятия и организации, занимающиеся главным образом переработкой сельскохозяйственной продукции или обеспечивающие различные потребности сельскохозяйственных предприятий (строительство, реализация продукции и др.). Развитие экономики колхозов создало предпосылки для объединения их усилий по образованию крупных специализированных предприятий и производств, например межколхозных предприятий (объединений) по откорму скота, переработке сельскохозяйственной продукции, производству строительных материалов и т. п. В создании крупных межхозяйствен-

<sup>1</sup> Предприятия и объединения, образованные государственными предприятиями и колхозами, являются межхозяйственными; если участниками (пайщиками) предприятий и объединений выступают только колхозы, то такие предприятия и объединения называются межколхозными.

<sup>2</sup> Материалы XXVI съезда КПСС, с. 168.

ных предприятий зачастую принимают участие не только колхозы, но и совхозы.

С ростом объема капитального строительства колхозов особенно быстро развивались межхозяйственные строительные организации; к началу 1981 г. в стране их насчитывалось 2863. Основные фонды межхозяйственных строительных предприятий, составившие к началу 1971 г. 2,2 млрд. руб., возросли к началу 1981 г. до 9,5 млрд. руб., а среднесписочная численность работников этих предприятий, занятых на строительномонтажных работах, достигла к началу 1981 г. 510 тыс. чел.<sup>1</sup>

Сравнительно большое развитие в последние годы получила агропромышленная интеграция в форме агропромышленных объединений, в состав которых входят сельскохозяйственные и промышленные предприятия. Такие объединения широко распространены в южных районах страны; здесь созданы объединения типа «совхоз—завод», включающие совхозы, выращивающие виноград, и предприятия винодельческой промышленности либо совхозы, выращивающие овощи, фрукты, и консервные заводы, перерабатывающие сельскохозяйственное сырье, и т. д. В некоторых районах страны в состав таких объединений включены и торговые организации, занимающиеся реализацией плодов и овощей, а в ряде случаев — и другие предприятия и организации (автотранспортные, строительные, снабженческие, бытовые, проектные и т. п.).

В производственных объединениях лучше используются материальные, трудовые и денежные ресурсы, ниже затраты на изготовление и выращивание различных видов продукции, удешевляется и ускоряется строительство.

Межхозяйственные и межколхозные предприятия создаются за счет средств, которые вносят участники-пайщики. Предприятие-пайщик участвует в определенной доле (долевое участие) в образовании ресурсов межхозяйственных или межколхозных предприятий. Сумма взносов каждого хозяйства-пайщика устанавливается собранием уполномоченных. В счет долевого участия в образовании нового предприятия могут быть переданы пайщиками здания, оборудование, транспортные средства, материалы и т. п.; в ряде случаев пайщики перечисляют установленные суммы денежных средств.

Перечисления денежных средств предприятий-пайщиков в счет долевого участия для создания межхозяйственных предприятий применяются главным образом в случаях строительства новых предприятий за счет средств колхозов. При образовании аграрно-промышленных объединений, в состав которых входят совхозы и государственные промышленные предприятия по переработке сельскохозяйственной продукции, взносы денег для формирования основных и оборотных производственных фондов обычно не производятся.

Из поступивших паевых взносов (в виде материальных ре-

<sup>1</sup> См.: Народное хозяйство СССР в 1980 г., с. 269.

сурсов и денежных средств) каждое межхозяйственное и межколхозное предприятие первоначально образует уставный фонд. Увеличение уставного фонда (и образуемых за его счет основных и оборотных средств) происходит из прибыли межколхозного или межхозяйственного предприятия либо за счет дополнительных взносов пайщиков.

Межхозяйственные и межколхозные предприятия работают в условиях хозяйственного расчета, пользуются правами юридического лица, располагают средствами (в виде уставного фонда), составляют бухгалтерский баланс, в котором отражаются используемые ими материальные и денежные средства и определяются результаты хозяйственно-финансовой деятельности.

Руководство деятельностью межхозяйственного или межколхозного предприятия осуществляет Совет предприятия, назначаемый собранием уполномоченных представителей хозяйств-пайщиков.

Оборотные средства межхозяйственных предприятий и аграрно-промышленных объединений формируются главным образом за счет собственных источников и банковского кредита. При этом суммы и сроки использования заемных средств зависят от особенностей их деятельности.

Деятельность межхозяйственных и аграрно-промышленных предприятий характеризуется сезонной неравномерностью процессов производства и обращения (сезонные изменения объема затрат и выхода продукции растениеводства, животноводства, а также переработки сельскохозяйственного сырья и т. п.). Кредит поэтому предоставляется в первую очередь на различные сезонные потребности в средствах (на образование сезонных запасов товарно-материальных ценностей и на затраты производства). На величину и сроки кредита и продолжительность периода его использования определенное влияние оказывают особенности взаимосвязи между участниками межхозяйственного предприятия. Так, сроки поставки кормов и животных для откорма межхозяйственным предприятиям определяются не только сезонностью производства, но также устанавливаемыми условиями их поставки предприятиями-участниками (сроки, цены, порядок расчетов). Условия поставки, например, могут предусматривать определенную продолжительность хранения кормов, предварительный откорм животных предприятиями-поставщиками. Следовательно, использование кредита здесь зависит не только от сезонности производства отдельных видов продукции, но и от условий их поставки.

Размер ссуд, используемых межхозяйственными предприятиями и объединениями, зависит от особенностей формирования их оборотных средств. Так, собственные оборотные средства межхозяйственных предприятий образуются из взносов предприятий-пайщиков. В связи с отсутствием четко разработанных условий установления величины взносов предприятий-пайщиков, определения совокупной потребности в средствах и регулирования размера используемых собственных средств в распоряжении межхо-

зайственных предприятий образуются в ряде случаев избыточные суммы оборотных средств (в сравнении с устанавливаемыми нормативами). В этих случаях многие межхозяйственные предприятия не нуждаются в получении кредита даже в период сезонного увеличения потребности в оборотных средствах. В межсезонные периоды у них накапливаются неиспользуемые собственные оборотные средства. Кроме того при образовании недостатка оборотных средств, в том числе и вследствие убытков или невыполнения плана получения прибыли, межхозяйственные предприятия могут пополнять их за счет средств пайщиков.

Все это свидетельствует о необходимости совершенствования хозяйственного расчета межхозяйственных предприятий, упорядочения взаимоотношений с предприятиями-участниками. Немаловажную роль здесь играет степень хозяйственной самостоятельности производственных звеньев, входящих в состав объединений. Если объединение состоит из отдельных предприятий, полностью сохранивших свою хозяйственную самостоятельность (отдельные совхозы или заводы,) то кредит предоставляется им на тех же условиях, что и другим предприятиям соответствующих отраслей. В случае, когда предприятия, входящие в состав объединения, функционируют как производственные единицы, кредит предоставляется централизованно объединением. Общая сумма предоставленных заемных средств при этом может быть меньше, чем при кредитовании отдельных предприятий, за счет маневрирования собственными средствами в рамках объединения.

Кредиты выдаются межхозяйственным предприятиям и объединениям главным образом на потребности, обусловленные сезонностью процессов производства и обращения, т. е. для образования в определенные периоды года сезонных и других временных запасов товарно-материальных ценностей и осуществления повышенных производственных затрат. Одним из важных объектов кредитования являются сезонные сверхнормативные остатки молдняка животных и животных на откорме и остатки кормов.

При кредитовании производственных затрат ссуды предоставляются в размере сезонного превышения плановой суммы затрат над выходом продукции (с учетом норматива по незавершенному производству). Кроме того, выдаются ссуды на внутригодовой недостаток средств на капитальный ремонт, а также на прирост собственных оборотных средств.

Межхозяйственные предприятия могут получать ссуды под расчетные документы в пути, на выставление аккредитивов, на приобретение лимитированных чековых книжек для расчетов за товары и услуги. Сравнительно широкое распространение получило предоставление государственным межхозяйственным объединениям кредита на восполнение недостатка оборотных средств сроком до двух лет.

Планирование кредита для межхозяйственных предприятий и аграрно-промышленных объединений осуществляется в порядке, принятом в народном хозяйстве. К планированию кредитов под

сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей и на затраты производства привлекаются вышестоящие звенья предприятий. Межхозяйственные объединения, не имеющие своих вышестоящих органов, самостоятельно представляют учреждениям банка заявки на кредит. В отдельных случаях учреждения банка помимо заявок о потребности в кредите, получаемых от вышестоящих органов межхозяйственных объединений, пользуются заявками самих объединений. Кредиты под расчетные документы в пути, на приобретение лимитированных чековых книжек, на выдачу заработной платы (при временном отсутствии средств) планируются банком самостоятельно, без участия предприятий и их вышестоящих звеньев.

После составления и утверждения кредитного плана предусмотренные в нем суммы заемных средств по определенным объектам (под сверхнормативные запасы, затраты производства и некоторым другим) в виде установленных лимитов кредитования доводятся до соответствующих учреждений банка. По кредитам, в планировании которых межхозяйственные предприятия и их вышестоящие органы участия не принимают, ссуды предоставляются учреждениями банка, как правило, без применения лимитов кредитования.

## **2. Кредитование межхозяйственных предприятий**

В организации кредитования и расчетов различных межхозяйственных предприятий и объединений имеются многочисленные особенности, обусловленные различиями в характере деятельности таких предприятий, особенностями кругооборота их оборотных средств.

Межхозяйственные предприятия и объединения выполняют различные производственно-хозяйственные функции. Основная часть межхозяйственных предприятий и объединений занимается производством сельскохозяйственной продукции. Функционируют также предприятия и объединения, выполняющие различные работы для сельскохозяйственных предприятий (механизация сельскохозяйственных работ и др.), и пункты по закупке сельскохозяйственной продукции у населения. Значительные различия в характере деятельности отдельных межхозяйственных предприятий и объединений обуславливают особенности кредитования и расчетов по основным группам таких предприятий и объединений.

Среди межхозяйственных предприятий, создаваемых для производства сельскохозяйственной продукции, наибольшее распространение получили предприятия животноводческого направления, в том числе по откорму и выращиванию скота, птицы, по производству молока, яиц.

Межхозяйственные предприятия обычно выполняют не всю совокупность работ по производству отдельных видов продукции, а специализируются на выполнении лишь некоторых процессов производства, связанных с выпуском продукции. Так, предприятия по откорму и выращиванию скота, птицы, по производству молока

сами не производят необходимые корма, а получают их от хозяйств-пайщиков, так же как и молодняк животных и животные для откорма.

Между предприятиями-пайщиками и межхозяйственными предприятиями ведутся расчеты за поставляемые товарно-материальные ценности (корма, молодняк животных и др.), одна из особенностей которых состоит в применении внутренних расчетных цен. Такие цены предусматривают помимо возмещения затрат (в размере нормативной себестоимости) также получение прибыли каждым предприятием, участвующим в последовательных технологических процессах производства. Поэтому суммарная прибыль по конечной продукции (например, прибыль от реализации скота) учитывается в расчетных ценах по каждому виду технологического процесса (например, выращивание кормов и молодняка животных). Общая прибыль распределяется между предприятиями, участвующими в промежуточных и конечной стадиях производства продукции, пропорционально нормативной себестоимости продукции каждого промежуточного вида либо пропорционально стоимости применяемых производственных фондов или трудоемкости.

Межхозяйственные и межколхозные предприятия по выращиванию и откорму скота пользуются кредитами под сверхнормативные остатки молодняка животных и животных на откорме, сезонные сверхнормативные запасы кормов и некоторых других видов товарно-материальных ценностей (топливо, запасные части и т. п.). Межхозяйственные инкубаторные станции получают кредит под сверхнормативные остатки топлива, кормов, тары, горючего, смазочных материалов, а также молодняка птицы на откорме. Объектами кредитования служат также сверхнормативные остатки незавершенного производства инкубации, включая стоимость приобретенных яиц.

Межхозяйственные предприятия и объединения растениеводческого направления получают кредит на затраты незавершенного производства и на запасы товарно-материальных ценностей (горючее, удобрения и др.). Кредитование межхозяйственных предприятий по производству мяса, молока, яиц, откорму и выращиванию скота и птицы, а также по выращиванию семян, кормов и другой сельскохозяйственной продукции аналогично кредитованию совхозов. При их кредитовании применяется спецсудный счет, что позволяет бесперебойно оплачивать расчетные документы за приобретаемые товарно-материальные ценности и своевременно выдавать деньги для выплаты заработной платы. Предоставление заемных средств со спецсудного счета одновременно по нескольким объектам упрощает кредитование, поскольку отпадает необходимость переоформления ссуд при увеличении ссудной задолженности по одним объектам и при снижении ее по другим. Погашение ссудной задолженности происходит путем зачисления поступающей выручки непосредственно на спецсудный счет. Из выручки могут перечисляться на расчетный счет деньги на неотложные нужды предприятия в размере 5 % среднедневных по-

ступлений и в каждом случае в пределах 10-дневной суммы таких перечислений. На расчетный счет также перечисляется прибыль в размере ее удельного веса в выручке.

Кроме того, на расчетный счет перечисляются амортизационные отчисления, предназначенные для финансирования капиталовложений. Если предприятию открыт в банке особый счет по капитальному ремонту, то амортизационные отчисления, предназначенные для финансирования затрат по капитальному ремонту, перечисляются на этот счет.

Как правило, ежемесячно на основании данных бухгалтерского баланса производится проверка обеспечения задолженности по спецсудному счету. В обеспечение принимаются сверхнормативные остатки молодняка животных и животных на откорме, кормов, запасных частей и др. В состав обеспечения включаются также затраты растениеводства, животноводства, промышленных производств сверх объединенного норматива по таким затратам, но в размере, не превышающем плановую их величину.

По результатам проверок обеспечения принимаются меры по приведению задолженности в соответствие с обеспечением: под оплаченный излишек обеспечения выдаются ссуды; при выявлении необеспеченной задолженности определяются причины ее образования и принимаются решения о мерах, призванных предотвратить ее возникновение; необеспеченная задолженность предъявляется ко взысканию.

Межхозяйственные предприятия и объединения, обслуживающие сельскохозяйственное производство, — это межхозяйственные объединения по механизации, химизации и электрификации сельскохозяйственного производства, а также межколхозный транспорт. Они пользуются кредитом для создания сезонных сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, на производственные затраты и на другие нужды. Кредитование производится по простым ссудным счетам, большей частью в пределах устанавливаемых лимитов ссудной задолженности. Выручка зачисляется на расчетные счета, с которых производится погашение ссуд; размер и сроки погашения устанавливаются применительно к планируемому снижению запасов кредитуемых товарно-материальных ценностей или уменьшению размера кредитуемых затрат.

Некоторые особенности имеет кредитование межхозяйственных предприятий, объединений, занимающихся заготовкой сельскохозяйственной продукции у других предприятий и у населения. В целях успешного выполнения заготовительных операций им открывается спецсудный счет для производства расчетов со сдатчиками сельскохозяйственной продукции. Разницы в ценах за готовленной продукцией регулируются (возмещаются) с отдельного счета. Для кредитования других объектов открываются отдельные ссудные счета.

Межхозяйственные объединения по капитальному строительству, выполняющие функции заказчика по капитальным вложениям и соответственно вступающие во взаимоотношения с под-

рядными строительно-монтажными организациями от имени всех предприятий, входящих в объединение, кредитами не пользуются. За выполняемую работу такие ОКСы получают от участников объединения (обычно это колхозы) плату в размере около 0,5 % стоимости выполненных подрядными организациями строительно-монтажных работ.

### 3. Кредитование аграрно-промышленных объединений

Интеграция сельскохозяйственных предприятий обуславливает организацию различных межотраслевых производственных объединений, которые создаются на базе совхозов, занятых выращиванием винограда, и предприятий винодельческой промышленности или на базе предприятий, перерабатывающих сельскохозяйственное сырье (консервные и др.), и совхозов, производящих такую продукцию. В ряде районов страны в состав таких объединений включены торговые организации, реализующие сельскохозяйственную продукцию (овощи, фрукты), и некоторые другие предприятия (автотранспортные).

Преимущество таких объединений состоит в возможности более полного использования ресурсов, находившихся в распоряжении ранее обособленных предприятий, в более гибком маневрировании ими. Это обстоятельство тем более важно, что сезонные изменения объема выполняемых работ (и выпуска продукции) у сельскохозяйственных и промышленных предприятий, входящих в состав объединения, не совпадают. Поэтому возникает возможность перераспределения материальных, трудовых и денежных ресурсов между предприятиями, входящими в состав объединения.

Благодаря централизации управления хозяйственной деятельностью предприятий и организаций, входящих в состав объединения, создаются реальные возможности использования преимуществ, которыми обладают аграрно-промышленные объединения. В условиях централизации значительно уменьшаются возможности нерационального использования материальных и денежных ресурсов как в пределах объединения, так и в экономических связях с поставщиками и покупателями. Однако централизация кредитования и расчетов в таких объединениях, т. е. предоставление кредита непосредственно объединениям и передача им функций по осуществлению расчетов, на практике зачастую бывает затруднена. Это обусловлено тем, что в состав аграрно-промышленных объединений входят предприятия и организации различных отраслей хозяйства, в методике планирования производственной деятельности, системе учета и отчетности которых имеются существенные различия. Отмеченные обстоятельства привели к неодинаковой централизации выполнения кредитных и расчетных операций в различных объединениях. Имеются такие объединения, в которых практически достигнута полная централизация кредитных и расчетных операций. В то же время во многих

аграрно-промышленных объединениях сохраняется в основном ранее существовавшая обособленность совхозов, промышленных предприятий, торговых организаций, когда каждое звено самостоятельно осуществляет расчеты и устанавливает непосредственно кредитные отношения с банками.

Степень и характер централизации кредитных и расчетных операций в значительной мере зависит от отраслевого состава предприятий и организаций, входящих в объединение. Так, если в состав объединения кроме промышленных и сельскохозяйственных предприятий входят и торговые организации, то последние обычно самостоятельно осуществляют кредитные и расчетные операции, связанные с товарооборотом. Что касается промышленных и сельскохозяйственных предприятий, то их кредитование может производиться централизованно, в целом по объединению, либо может кредитоваться каждое предприятие.

В тех случаях, когда все или основные кредитные и расчетные операции выполняются централизованно, применение того или иного порядка кредитования зависит от того, какая отрасль деятельности (промышленное или сельскохозяйственное производство) является преобладающей в объединении. Если преобладает промышленное производство (например, консервный завод перерабатывает продукцию совхоза, входящего в состав объединения), и, кроме того, сельскохозяйственную продукцию, закупаемую у других совхозов и колхозов), то при централизованном выполнении кредитных и расчетных операций они аналогичны операциям по кредитованию предприятий, перерабатывающих сельскохозяйственное сырье. В этом случае объединению открывается в банке специальный ссудный счет, с которого беспрепятственно (независимо от состояния взаимоотношений с банком) оплачиваются приобретаемое сельскохозяйственное сырье и покупные полуфабрикаты. Кредит предоставляется без ограничения лимитами под сверхнормативные остатки сельскохозяйственного сырья и покупных полуфабрикатов (а в винодельческих предприятиях также под виноматериалы собственного изготовления и покупные)<sup>1</sup>.

При кредитовании по специальным ссудным счетам погашение ссуд производится плановыми платежами с расчетного счета, на который поступает выручка за реализованную продукцию. Размер плановых платежей устанавливается исходя из размера планируемого расхода сырья, кредитуемого по специальному ссудному счету. Если по специальному ссудному счету кредитуются также незавершенное производство и готовая продукция, то размер планового платежа устанавливается исходя из размера расхода кредитуемого сырья, увеличенного на сумму снижения остатков незавершенного производства и готовой продукции либо уменьшенного на сумму планируемого роста таких остатков.

<sup>1</sup> Аналогично кредитуются промышленные предприятия, перерабатывающие сельскохозяйственное сырье, хотя и входящие в состав аграрно-промышленных объединений, но являющиеся самостоятельными хозяйственными предприятиями.

При кредитовании промышленных предприятий по специальным ссудным счетам возникает необходимость регулирования разниц в ценах на сельскохозяйственную продукцию, поступающую в переработку. Операции по регулированию разниц производятся, как правило, когда на промышленные предприятия возложена закупка сельскохозяйственной продукции у сдачиков, входящих в состав аграрно-промышленных объединений. В некоторых случаях регулирование разниц в ценах осуществляется по готовой продукции, поскольку отдельные виды продукции, производимой промышленными предприятиями, стали малорентабельными или даже убыточными в связи с повышением закупочных цен на сельскохозяйственную продукцию без увеличения розничных цен на изготавливаемые из нее товары.

После того как были повышены закупочные цены на овощи без увеличения розничных цен на овощные консервы, по консервным заводам, входящим в состав аграрно-промышленных объединений, применяется регулирование разниц в ценах. Для таких предприятий установлены скидки на высокорентабельные консервы и надбавки по убыточным или малорентабельным видам консервов. Образующиеся разницы регулируются путем отнесения их на особый счет по разницам в ценах либо путем возмещения с этого счета соответствующих сумм.

Помимо объектов, кредитруемых по специальному ссудному счету, аграрно-промышленные объединения пользуются ссудами и по многим другим объектам. Ссуды выдаются по простым ссудным счетам. Что касается сельскохозяйственных предприятий, входящих в состав таких объединений, то необходимые кредиты на затраты растениеводства и животноводства, на сверхнормативные остатки молодняка и животных на откорме предоставляются по отдельным ссудным счетам.

Многие аграрно-промышленные объединения и прежде всего такие, в которых значительный удельный вес занимает сельскохозяйственное производство, пользуются кредитом на тех же условиях, что и совхозы. В подобных случаях кредиты для промышленных предприятий, входящих в состав объединений, учитываются в общем объеме кредитов, выдаваемых объединению для промышленных, вспомогательных и других производств. Соответственно при планировании потребности в заемных средствах для объединения предусматриваются необходимые суммы кредита и для промышленных предприятий. Различия в характере деятельности аграрно-промышленных объединений обуславливают применение того или иного порядка их кредитования.

**КРЕДИТОВАНИЕ И РАСЧЕТЫ  
ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**1. Расчеты заготовительных организаций**

В результате роста совхозного и колхозного производства денежный оборот по оплате заготавливаемой сельскохозяйственной продукции в 1980 г. против 1965 г. увеличился в 2,5 раза и составил 81,0 млрд. руб.<sup>1</sup>

В осуществлении Продовольственной программы, принятой майским (1982 г.) Пленумом ЦК КПСС, важная роль отводится совершенствованию заготовок и переработки сельскохозяйственной продукции, а также улучшению связанного с этим денежного оборота.

Денежный оборот заготовительных организаций наряду с признаками, общими для всех хозорганов, характеризуется целым рядом особенностей. К числу наиболее важных из них относятся: расчеты со сдатчиками сельскохозяйственной продукции по фактической ее приемке; расчеты по транспортировке и переработке заготовленной продукции; расчеты, связанные с многообразными различиями в ценах на сельскохозяйственную продукцию; расчеты, возникающие в связи с использованием специальных способов аккумуляции доходов и возмещения затрат (по системе хлебопродуктов).

Обеспечению своевременности расчетов со сдатчиками Коммунистическая партия и Советское правительство всегда уделяли большое внимание. Непосредственно после завершения кредитной реформы 1930—1932 гг. Совет Народных Комиссаров СССР принял специальное постановление от 20 июня 1935 г. «О расчетах заготовителей с колхозами по сельскохозяйственным заготовкам, порядке кредитования заготовителей Государственным банком и расчетах промышленности с заготовительными организациями». Постановление предусматривало немедленную после приемки оплаты продукции путем предоставления кредита со специальных ссудных счетов, открываемых хозрасчетным звеньям заготовительных органов, или со ссудных субсчетов, без ограничения лимитами и независимо от состояния расчетов заготовителей с банком.

В настоящее время организация расчетов по заготовкам сельскохозяйственной продукции предусматривает более полное сти-

<sup>1</sup> См.: Народное хозяйство СССР в 1980 г., с. 211.

мулирование производства и реализации сельскохозяйственной продукции. Это достигается путем широкого использования кредита в обеспечении затрат сельскохозяйственного производства в гарантированной реализации продукции сельского хозяйства. Вместе с тем применяется особая форма документооборота, отвечающая характеру экономических отношений колхозов и совхозов с заготовителями, а также обеспечивающая своевременность платежей и целесообразную экономию трудовых затрат всех участников расчетов и в первую очередь сдатчиков сельскохозяйственной продукции.

Одним из главных условий организации расчетов с колхозами и совхозами является оплата сельскохозяйственной продукции исходя из фактически принятого количества и с обязательным учетом качества продукции. В связи с этим весьма широко применяется дифференцирование закупочных цен по натуральным характеристикам продукции.

В годы восьмой, девятой и десятой пятилеток оценка производилась в зависимости от того, к какой категории (плановой или сверхплановой) относилась продукция. На продукцию, сдаваемую сверх плана, цена повышалась на 50 %. В целях поощрения роста объема заготовок с 1981 г. вместо 50 % надбавки цены по сверхплановой сдаче продукции введена повышенная на 50 % цена по сдаче продукции в десятой пятилетке.

Перечисленные обстоятельства делают нецелесообразным использование при оплате сельскохозяйственной продукции акцептной формы расчетов. Такой порядок расчетов приводил бы к усложнению и замедлению расчетов. Необходимость фактической приемки сельскохозяйственной продукции по количеству и качеству, а также дифференцирование цен обуславливают применение в расчетах за продукцию, закупаемую у колхозов и совхозов, документооборота, свойственного платежным поручениям. Исключением из этого правила являются расчеты за рыбопродукцию, которые производятся на основании платежных требований рыболовецких колхозов.

Приемка от колхозов и совхозов продукции оформляется заготовительной организацией составлением приемной квитанции. На основании копий приемных квитанций, выданных колхозом и совхозам, заготовительная организация или ее нехозрасчетные пункты, которым открыты ссудные субсчета, выписывают и представляют непосредственно в учреждение банка или высылают почтой сводное платежное поручение для перечисления на счета колхозов и совхозов причитающихся им сумм.

В целях ускорения расчетов платежные поручения могут выдаваться и непосредственно представителям колхозов и совхозов. По предъявлении таких поручений учреждения банка немедленно совершают оплату принятой продукции. Зачисление денежных средств на отдельные счета колхозов и совхозов для расчетов с колхозниками и работниками совхозов за принятую от них про-

дукцию производится путем выписки отдельных сводных платежных поручений. Платежи заготовительными организациями должны осуществляться, как правило, не позднее чем на следующий день после приемки продукции, а в случаях, когда заготовители находятся вне места расположения обслуживающих их учреждений банка, — с учетом условий связи, но не позднее чем через пять дней после приемки продукции.

Учреждения банка должны проверять своевременность и правильность расчетов заготовительных организаций с колхозами и совхозами. В отдельных случаях заготовители обязаны вместе с поручениями предъявлять копии приемных квитанций. При установлении фактов задержки расчетов или других нарушений, допускаемых заготовительной организацией, учреждения банка сообщают об этом вышестоящим организациям заготовителей, партийным и советским органам. Одновременно может быть прекращено зачисление на расчетный счет заготовителя банковских ссуд под излишек обеспечения. Кроме того, за несвоевременное представление сводных платежных поручений банк взыскивает в свою пользу с суммы просроченного заготовителем платежа штраф в размере 0,1 % за каждый день.

В настоящее время колхозы и совхозы играют решающую роль в снабжении населения продовольствием, а промышленности — сырьем. Зерно и технические культуры (хлопок-сырец, сахарная свекла, подсолнечник) поступают в государственные закупки только от колхозов и совхозов. Вместе с тем в современных условиях подсобное личное хозяйство колхозников, работников совхозов и других граждан служит важным источником снабжения сельского и городского населения, являясь дополнительным источником натуральных и денежных доходов сельских тружеников. По закупкам указанной продукции в 1980 г. выплачено более 6 млрд. руб., т. е. свыше 7 % общей стоимости заготовленной сельскохозяйственной продукции.

В речи на XVI съезде профсоюзов товарищ Л. И. Брежнев в разделе о путях обеспечения бесперебойного снабжения населения продовольственными товарами сказал: «Основа формирования государственных товарных ресурсов продовольствия — это, несомненно, общественное производство. Одновременно важно полностью использовать и возможности личных подсобных хозяйств»<sup>1</sup>.

Порядок расчетов за сельскохозяйственную продукцию, произведенную в личном подсобном хозяйстве, зависит от способа сдачи продукции. Колхозники, работники совхозов и другие граждане могут сдавать продукцию непосредственно на приемные пункты заготовительных организаций или колхозам и совхозам для последующей реализации заготовительным органам от имени индивидуальных сдатчиков, а также магазинам и предприятиям потребительской кооперации и другим организациям.

<sup>1</sup> Коммунист, 1977, № 5, с. 8.

Колхозы, совхозы и потребительские общества, приняв продукцию от индивидуальных сдатчиков для последующей реализации, становятся посредниками не только в продаже продукции заготовительным организациям, но и в денежных расчетах за нее. Государственные заготовительные организации производят оплату колхозам и совхозам продукции, принятой последними от индивидуальных сдатчиков, в порядке безналичных расчетов. Причитающиеся суммы перечисляются на отдельные текущие счета колхозов и совхозов, специально открываемые для расчетов с кооперативными хозяйствами, работниками совхозов и другими гражданами, сдающими принятую у них продукцию. С этих счетов колхозам и совхозам выдаются наличные деньги только для расчетов со сдатчиками сельскохозяйственной продукции. Выдача наличных денег индивидуальным сдатчикам производится через кассы колхозов и совхозов. По желанию сдатчиков причитающиеся им денежные средства могут быть перечислены во вклады в сберегательных кассах или переведены через почту и выплачены наличными. Учреждения банка систематически проверяют правильность расчетов колхозов и совхозов со сдатчиками и использование полученных в банке денег по назначению.

По продукции, сданной непосредственно на приемные пункты заготовительных организаций и в потребительские общества, платежи индивидуальным сдатчикам осуществляются наличными деньгами через кассу этих организаций или путем переводов во вклады и через почту. Для обеспечения выплат наличными деньгами банк предоставляет заготовительным организациям так называемый авансовый кредит.

В расчетах заготовительных организаций по продукции, передаваемой ими предприятиям легкой и пищевой промышленности и торговым организациям для последующей переработки и реализации также имеется ряд существенных особенностей. Это относится к поставкам скота, птицы, рыбы, шерсти, кожевенного, мехового и другого сырья. Здесь платежи осуществляются на основе количественной и качественной приемки продукции. Непосредственно оплата ведется как по требованиям заготовительных организаций, так и по поручениям получателей продукции.

Специфическим и весьма важным составным элементом денежного оборота заготовительных организаций и предприятий перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, являются расчеты по разнице в ценах, которые образуются как на стадии заготовок, так и на стадиях переработки, транспортировки и реализации. Образование разниц в ценах в основном обусловлено функционированием системы расчетных цен, устанавливаемых в соответствии с этапами движения каждого вида сельскохозяйственной продукции.

Прежде чем характеризовать расчеты по разнице в ценах, необходимо рассмотреть механизм самого образования разниц в ценах. В государственных заготовках сельскохозяйственная продукция, поступающая от колхозов и совхозов, других государст-

венных хозяйств и от населения, оплачивается по установленным государством закупочным (единым или зональным) ценам с различного рода надбавками. Наряду с надбавками к ценам по сверхплановой продаже продукции или за рост среднегодового объема сдачи продукции действуют надбавки к закупочным ценам по продукции, отвечающей повышенным требованиям по качеству, или по продукции, в получении которой государство особо заинтересовано. Например, за молодняк крупного рогатого скота в РСФСР выплачиваются надбавки: 35 % к цене, если живой вес молодняка доведен до повышенной кондиции и составляет от 350 до 400 кг, и 50 % к цене, если вес животного превышает 400 кг. Применяются и другие надбавки к закупочным ценам, а также скидки с них на некоторые виды продукции. Закупочные цены по сельскохозяйственной продукции дифференцируются в зависимости от сорта, качества и других товарных признаков. Кроме того, весьма значительно разнообразие закупочных цен на однородную продукцию по зонам заготовок. Дифференцирование закупочной цены по зонам в равной степени относится как к продукции растениеводства, так и животноводства. Например, в РСФСР закупочные цены на зерновые культуры дифференцированы по 22 зонам, на крупный рогатый скот — по 15 зонам, свиней — 17, лошадей — 9 и на птиц — по 6 зонам. Это обусловлено стремлением обеспечить большую материальную заинтересованность колхозов, совхозов и других хозяйств в производстве и реализации продукции.

В результате весьма широкого дифференцирования закупочных цен, использования различного рода надбавок и скидок к ним стоимость заготавливаемой однородной и равнозначной продукции в одинаковом весе весьма различна. Вместе с тем для планирования издержек производства, установления плановой и отчетной себестоимости перерабатываемой сельскохозяйственной продукции, а также для выявления финансовых результатов производства необходима определенная устойчивая цена. Такая плановая цена не должна зависеть от того, где заготавливалась сельскохозяйственная продукция и по какой цене она оплачивалась сдатчику. Роль плановой цены выполняют расчетные цены по каждому виду продукции. По зерновым культурам расчетные цены едины для всей страны, а по продукции животноводства цены дифференцированы по союзным республикам. Такое различие обусловлено участием в возмещении разниц в ценах по зерновым культурам союзного бюджета, а по продукции животноводства — бюджетов союзных республик. Использование в механизме ценообразования усредненных расчетных цен по сельскохозяйственному сырью создает у каждого хозоргана, заготавливающего сырье, разницу в ценах, которая определяется сопоставлением стоимости всего заготовленного за какой-то период сырья по закупочным ценам с учетом надбавок и скидок со стоимостью его по расчетным ценам. Разницы в ценах могут быть положительными и отрицательными. Положительные они тогда, когда

расчетные цены выше фактических закупочных цен. Отрицательные разницы возникают в тех случаях, когда расчетные цены ниже закупочных цен.

Так, единая для всей страны расчетная цена на зерно мягкой пшеницы, по которой оно учитывается на балансе хлебоприемных организаций, оплачивается при внутрисистемных (к местам длительного хранения, на мельничные предприятия и др.) перемещениях и по которой кредитруется банком, составляет 111 руб. за 1 т. Закупочная зональная цена за 1 т зерна мягкой пшеницы установлена для Белорусской ССР 140 руб., а для Молдавской ССР — 82 руб. Естественно, у хлебоприемных пунктов, ведущих заготовку в Белоруссии, отрицательная разница в цене составит 29 руб. за 1 т (140 — 111). Если объем заготовок условно принять за 300 т, то фактические затраты по заготовке составят 42 тыс. руб., а возмещаемые затраты — 33,3 тыс. руб. Следовательно, сумма отрицательных разниц в ценах у хлебоприемных пунктов Белоруссии составит 8,7 тыс. руб. Наоборот, у хлебоприемных пунктов Молдавской республики будут возникать положительные разницы в ценах в размере 29 руб. на 1 т (111 — 82).

Экономическое содержание отрицательных разниц в ценах состоит в формировании у предприятий, ведущих заготовку и переработку сельскохозяйственной продукции, дополнительных затрат, а положительных разниц — в формировании повышенных доходов. Возмещение дополнительных затрат и изъятие повышенных доходов, связанных с разницей в ценах, осуществлялось на всех этапах заготовок. Однако на современном этапе масштабы и значение этих операций значительно возросли.

Новые закупочные цены, дифференцированные по зонам, и различного рода надбавки к ним обеспечивают необходимую рентабельность колхозам и совхозам и в большей мере выражают общественно необходимые затраты. Поскольку закупочные цены повышены при сохранении неизменных розничных цен на товары, вырабатываемые из сельскохозяйственного сырья, то наиболее часто возникают отрицательные разницы в ценах.

В связи с ростом дополнительных затрат у заготовительных организаций и промышленных предприятий осуществлен целый комплекс финансовых и других экономических мер по их возмещению применительно к особенностям отдельных отраслей промышленного производства. Во-первых, максимально использован метод взаимного зачета отрицательных разниц по одной продукции положительными разницами в ценах по другой продукции внутри одного и того же предприятия. Во-вторых, при достаточном уровне рентабельности на покрытие отрицательных разниц направляется прибыль данного предприятия и при ее недостаточности сокращаются платежи по налогу с оборота. В-третьих, при невозможности покрытия отрицательных разниц за счет внутренних ресурсов предприятия применяется метод аккумуляции отрицательных и положительных разниц в ценах на так называемых особых счетах, открываемых банком специально для расчетов

по разницам в ценах. Такие счета открыты основным системам, участвующим в заготовке и переработке сельскохозяйственной продукции. Например, Министерству заготовок СССР открыт счет «Разницы в ценах на хлебпродукты».

Периодически в установленные сроки и, как правило, не позднее 5-го и 20-го числа каждого месяца непосредственные заготовители представляют учреждениям банка обоснованные расчеты с указанием суммы положительных и отрицательных разниц, подлежащих отнесению на особые счета для регулирования разниц в ценах. Такие расчеты представляются при каждом регулировании специального ссудного счета заготовительной организации.

На сумму зачисляемых на особый счет положительных разниц дебетуется специальный ссудный счет заготовителя, а на сумму отрицательных разниц, возмещаемых с особого счета, кредитуются специальный ссудный счет. Названные операции, как правило, осуществляются на основании платежного поручения заготовительной организации. Особые счета по разницам в ценах для организаций, заготавливающих хлебпродукты, открываются в областных, краевых, республиканских конторах и в Правлении Госбанка СССР, а для остальных заготовителей — в отделениях, областных, краевых и республиканских конторах Госбанка. Периодически (два раза в месяц) суммы, отраженные на указанных счетах, перечисляются последовательно из отделений на аналогичные счета в областные, а затем в республиканские конторы Госбанка. В конечном счете аккумулированные на особых счетах положительные разницы используются для покрытия отрицательных разниц. Расчеты по разницам в ценах завершаются с участием либо союзного бюджета (например, по хлебпродуктам), либо республиканских бюджетов (по продукции животноводства). Отрицательные разницы покрываются из средств соответствующего бюджета, а положительные разницы поступают в доход бюджета.

Расчеты по разницам в ценах осуществляются также в ряде отраслей пищевой и легкой промышленности, в частности в молочной, спиртовой, крахмально-паточной, овощесушильной, консервной. Причем в одних отраслях промышленности функционирует система расчетных цен на сырье, в других отраслях — система расчетных цен на готовую продукцию, в третьих — система надбавок и скидок к оптовым ценам на готовую продукцию.

Особенности денежного оборота и расчетов заготовительных организаций обуславливают своеобразие их кредитных отношений с банком.

## 2. Кругооборот средств и объекты кредита

Разнообразие сельскохозяйственной продукции, значительные различия в способе ее транспортировки, приемки, хранения и последующей переработки создают огромную разнохарактерность хозяйственной деятельности заготовительных организаций. Как

правило, заготовку сельскохозяйственной продукции ведут предприятия, осуществляющие в дальнейшем ее хранение, полную и частичную переработку и реализацию. Их деятельности свойственна ярко выраженная сезонность. Заготовка производится в короткие сроки, обуславливая своеобразие и особенности кругооборота оборотных средств заготовительных организаций. Накопление запасов сельскохозяйственной продукции приводит к возмущению потребности в денежных средствах, которая удовлетворяется в первую очередь за счет банковского кредита. Организации должны располагать значительными запасами вспомогательных материалов, тары и других материальных ценностей, необходимых для приемки, хранения и переработки продукции. К этому времени максимальной величины достигают и сезонные затраты, осуществленные в период планового простоя, и другие расходы на подготовку заготовок.

Таким образом, в период массового поступления продукции заготовительные организации должны иметь оборотные производственные фонды и фонды обращения в наибольшем объеме. Под влиянием указанных факторов в этот период возрастают и размеры банковского кредита. Затем в процессе хозяйственной деятельности возникает множество особенностей в кругообороте средств предприятий и организаций, осуществляющих заготовку сельскохозяйственной продукции. Они определяются видом продукции, способом и временем ее переработки и реализации. Например, скоропортящаяся продукция должна немедленно передаваться в торговую сеть для реализации. Физические и потребительские свойства заготовленной продукции определяют возможности ее хранения в первичном виде (например, зерно, шерсть, хлопок-сырец, семена различных культур, картофель), время и технологию ее первичной и вторичной переработки, а также время и способы последующего хранения в виде полуфабрикатов или готовой продукции (например, мясо животных и птицы, мука, крупа, консервы). Наконец, объем реализации продукции, изготовленной из сельскохозяйственного сырья, в отдельные месяцы и кварталы года определяется свойствами сырья.

Таким образом, характером заготавливаемой, перерабатываемой и реализуемой продукции определяется своеобразие процесса смены форм стоимости, а также период пребывания стоимости на различных стадиях кругооборота. Вместе с тем особенности кругооборота средств заготовительных организаций зависят от факторов, действующих в системе ценообразования, в сфере финансовых отношений и в денежном обороте. Влияние перечисленных факторов сказывается на стадии заготовок, осуществления затрат по хранению, переработке, транспортировке и на заключительной стадии — реализации продукции и распределении доходов. Специфика кругооборота средств в заготовительных органах складывается не только в низовом хозяйственном звене — в предприятиях, организациях и производственных объединениях. Она имеет место

также в промежуточных звеньях и органах управления каждой заготовительной системы.

Нормативы собственных оборотных средств заготовительных организаций на создание запасов сельскохозяйственного сырья определяются характером заготавливаемой и перерабатываемой продукции и особенностями технологических, снабженческих и других хозяйственных процессов и, как правило, устанавливаются в размере стоимости остатков сырья к началу сезона заготовок. Так, хлебоприемным организациям норматив собственных оборотных средств устанавливается в размере 80 % стоимости среднего остатка указанных ценностей на складах и в пути. Для хлебоперерабатывающих предприятий норматив по запасам сырья, основных материалов и полуфабрикатов определяется на основе средневзвешенных норм запасов в днях за три предшествующих года по состоянию на 1 июля и среднедневного потребления указанных ценностей в производстве. По хлопку-сырцу норматив устанавливается исходя из величины неснижаемого запаса, необходимого для опробования механизмов завода после ремонта, что составляет примерно десятидневный запас. По скоропортящемуся сырью, перерабатываемому в короткие сроки (сахарная свекла, коконы тутового шелкопряда, фрукты), норматив собственных оборотных средств не устанавливается.

Переходящие запасы сельскохозяйственной продукции у заготовительных организаций, кроме предприятий, производящих хлебопродукты, к началу нового заготовительного сезона должны покрываться собственными оборотными средствами. Однако не всегда запасы сельскохозяйственного сырья могут перерабатываться до начала нового сезона заготовок и снижаться до уровня установленных нормативов. Сверхнормативные запасы сырья могут возникнуть в результате хорошего урожая в прошлом году и недостаточности производственных мощностей для его переработки. Вместе с тем сверхнормативные запасы заготовленного сырья нередко возникают из-за невыполнения планов переработки сырья, неудовлетворительного использования оборудования, а также вследствие заниженности норматива собственных оборотных средств. Возможность их кредитования определяется с учетом конкретных условий и при наличии специальных указаний Правления Госбанка.

В целях предупреждения экономически не обоснованного образования сверхнормативных запасов заготовленной продукции учреждения банка проверяют своевременность переработки сельскохозяйственного сырья. Выявляя недостаточность производственных мощностей для переработки или несвоевременный вывоз сельскохозяйственной продукции из глубинных пунктов, учреждения банка добиваются конкретных решений по этим вопросам. Кредитование таких запасов разрешается только руководителями учреждений банка при условии принятия мер по переработке и вывозке сырья в конкретные сроки, но не далее наступления нового сезона заготовок.

Банк предоставляет заготовительным организациям кредиты на общих для всех хозорганов основаниях. По всем ссудным счетам без ограничения лимитами и независимо от наличия просроченной задолженности по ссудам банка предоставляются кредиты на оплату расчетных документов за сельскохозяйственное сырье и продукцию из него, поступающую от сдатчиков и в порядке внутрисистемных перемещений;

под сверхнормативные запасы сельскохозяйственной продукции на возмещение колхозам и совхозам стоимости доставки сельскохозяйственной продукции их транспортом;

на расчеты наличными деньгами (авансовые кредиты) с индивидуальными сдатчиками сельскохозяйственной продукции, а также для расчетов за сдаваемое вторичное сырье;

на авансирование колхозов по договорам контрактации сельскохозяйственной продукции;

под обязательства колхозов, совхозов и других ссудополучателей по выданным им натуральным семенным, продовольственным и фуражным ссудам;

на возмещение издержек обращения хлебоприемным организациям, управлениям хлебопродуктов и министерствам заготовок союзных республик при недостаточности средств по реализационным разницам;

на потребности хлебоприемных организаций, связанных с заготовками и перевозками зерна;

на расходы, связанные с выплатами денег сдатчикам свеклы и рабочим, занятым на перевозке, погрузке и выгрузке свеклы, взамен отпуска им сахара в натуре;

на расходы скотозаготовительных органов по отправке скота гоном, а также по железной дороге, водным и автомобильным транспортом.

По простым ссудным счетам в пределах установленных лимитов предоставляются кредиты на:

осуществление сезонных затрат, связанных с текущим ремонтом технической базы заготовок (складов, транспортных средств, подъездных путей), и общезаготовительные расходы;

образование сверхнормативных запасов побочной продукции переработки сырья (например, патока в сахарной промышленности, хлопковые семена в хлопкоочистительной промышленности);

создание сверхнормативных запасов несельскохозяйственного сырья, основных и вспомогательных материалов, покупных полуфабрикатов, тары, тарных материалов, запасных частей, топлива, кормов, удобрений и в отдельных случаях готовой продукции.

### **3. Кредитование заготовительных организаций**

Особенности предоставления кредитов заготовительным организациям обуславливаются необходимостью обеспечить своевременные и полные расчеты со всеми сдатчиками сельскохозяйствен-

ной продукции, содействовать быстрому проведению заготовок, сохранности накапливаемых материальных ценностей и успешному осуществлению переработки и реализации продукции в соответствии с установленными планами.

Заготовительные организации кредитуются по специальному ссудному счету, отличающемуся от аналогичного счета, используемого в других отраслях хозяйства. Со специального ссудного счета независимо от наличия просроченной задолженности по ссудам и без ограничения лимитом оплачивается сельскохозяйственная продукция и ряд специфических платежей и кредитных операций. Выручка от реализации продукции зачисляется в кредит специального ссудного счета. Однако периодических перечислений части выручки, относящейся к прибыли и к некредитуемым элементам, на расчетный счет не производится. При возникновении потребности в деньгах для выплаты заработной платы рабочим и служащим, а также для неотложных расходов учреждения банка перечисляют на расчетные счета со специальных ссудных счетов необходимые денежные средства.

На специальном ссудном счете заготовительных организаций отражаются следующие операции.

А. По дебету специального ссудного счета:

оплата сводных платежных поручений за заготовленную сельскохозяйственную продукцию;

возмещение расходов по доставке продукции на заготовительные пункты;

перечисление дебетового сальдо ссудного субсчета;

оплата счетов других заготовительных органов и также по внутрисистемным перемещениям продукции;

выдача авансового кредита наличными деньгами;

восстановление сумм авансового кредита наличными деньгами по чекам заготовителя;

перечисление средств, относящихся к реализационным разни-

цам;

изъятие на особый счет положительных разниц в ценах по платежным поручениям заготовителя;

оплата чеков из нелимитированной книжки для расчетов с транспортными организациями;

выдача средств на неотложные нужды;

платежи по налогу с оборота;

взыскание кредита, предоставленного с простого ссудного счета, под обязательства колхозов и совхозов по выданным им натуральным ссудам;

взыскание других целевых кредитов, предоставленных с простых ссудных счетов;

погашение кредита, предоставленного на выдачу авансов колхозам и совхозам по договорам контрактации;

предоставление по специальному ссудному счету целевых кредитов с учетом особенностей в кредитовании организаций по заготовке и переработке сахарной свеклы, по заготовке скота,

предприятий мясной, молочной промышленности, предприятий, заготавливающих, добывающих и перерабатывающих рыбу, морского зверя и морепродукты, предприятий легкой промышленности по заготовке и первичной переработке сельскохозяйственной продукции;

предоставление кредита под излишек обеспечения (по сведениям и по балансу).

Б. По кредиту специального ссудного счета:

зачисление выручки от реализации продукции за минусом сумм, относящихся к реализационным разницам;

зачисление плановых платежей в погашение кредита по заготовительным организациям, у которых по действующим правилам выручка от реализации зачисляется на расчетный счет;

перечисление кредитового сальдо по ссудному субсчету;

возмещение с особого счета отрицательных разниц в ценах;

возмещение издержек обращения с отдельных счетов по реализационным разницам;

взыскание необеспеченной задолженности, установленной по сведениям и по балансу;

выдача по простому ссудному счету целевого кредита под обязательства колхозов и совхозов на возврат натуральных, семенных, продовольственных и фуражных ссуд;

выдача других целевых кредитов по простым ссудным счетам.

Нехозрасчетным заготовительным пунктам, находящимся в других административных районах, в соответствующем учреждении банка открывается ссудный субсчет. По этому ссудному субсчету оплачивается заготавливаемая сельскохозяйственная продукция, и на него зачисляется выручка от местной реализации продукции. Таким нехозрасчетным пунктам открывается также текущий счет, на который зачисляются средства, переводимые хозрасчетной заготовительной организацией, для эксплуатационных расходов. Выдача наличных денег в счет авансового кредита производится со ссудного субсчета. Восстановление израсходованной части авансового кредита осуществляется также с указанного субсчета. Дебетовые и кредитовые остатки ссудных субсчетов два раза в месяц до начала операционного дня 1-го и 16-го числа перечисляются на основной специальный ссудный счет заготовителя. Об отсутствии сальдо по субсчету или если оно менее 100 руб. учреждению банка, ведущему специальный ссудный счет, посылается уведомление.

Кредиты заготовительным организациям предоставляются также под обязательства колхозов и совхозов на возврат предоставленных им натуральных семенных, продовольственных и фуражных ссуд, которые учитываются на простых ссудных счетах, выдаются и взыскиваются через специальный ссудный счет в дни проверки обеспечения задолженности. Срочными обязательствами они не оформляются. Взыскание осуществляется на основании сведений заготовителя о стоимости продукции, поступившей от колхозов и совхозов в погашение натуральных ссуд.

Весь процесс кредитования заготовительных организаций состоит из нескольких этапов. Такими этапами являются:

1) определение (расчет) на основе материалов, представляемых заготовительными организациями, ряда плановых показателей, используемых при кредитовании. К таким показателям относятся: плановый размер авансового кредита; лимиты кредитования по лимитируемым объектам; размер плановых выдач средств на возмещение издержек обращения (по организациям хлебопродуктов); размер планового платежа по возврату кредита, предоставленного по специальному ссудному счету, если выручка от реализации зачисляется на расчетный счет;

2) предоставление кредита по специальному ссудному счету во взаимодействии с другими ссудными счетами и возврат кредита;

3) периодическое регулирование размера кредита;

4) проверка обеспечения кредита по данным баланса заготовительной организации;

5) осуществление предварительного и последующего контроля за деятельностью заготовительных организаций;

6) применение мер кредитных ограничений и, в частности, применение особого режима кредитования.

Авансовый кредит — специфический вид кредита для заготовительных организаций. Он предназначен для обеспечения расчетов наличными деньгами с гражданами — сдатчиками сельскохозяйственной продукции, рыбопродукции и вторичного сырья, а также на расходы наличными деньгами, связанными с ведением заготовок. Исходя из установленного плана непосредственных закупок у граждан (включая дополнительные задания) для каждой заготовительной организации отделением банка устанавливается предельный размер авансового кредита на текущий месяц (или на квартал при равномерности закупок). Для определения размера авансового кредита заготовительная организация представляет отделению Госбанка не позднее 5-го числа каждого месяца в стоимостном выражении план закупок сельскохозяйственной продукции с указанием объемов закупок и хозяйственных расходов, оплачиваемых наличными деньгами (тыс. руб.):

1. План закупок сельскохозяйственной продукции на сентябрь по действующим закупочным ценам, установленным для зоны с учетом доплат по качественным и другим признакам	1 300
2. В том числе закупки у колхозников, рабочих и служащих совхозов и других граждан	140
3. Из них:	
а) со сдачей продукции и оплатой ее через колхозы и совхозы	30
б) со сдачей продукции непосредственно основному приемному пункту заготовительной организации и с выплатой денег из ее кассы	81
в) со сдачей продукции нехозрасчетным пунктам, которым открыты текущие счета и ссудные субсчета, и с выплатой денег из их касс	21
г) с оплатой продукции через приписные кассы банка	—
д) с оплатой продукции путем зачисления средств во вклады в сберегательных кассах и путем перевода через почту	8

- |   |   |
|---|---|
| 4. Прочие расходы основного приемного пункта заготовительной организации, связанные с ведением заготовок, оплачиваемые наличными деньгами | 3 |
| 5. Ожидаемые поступления наличных денег в кассу заготовительной организации (кроме получаемых в банке по чекам)                           | 6 |

По действующим правилам закупки продукции у колхозников, рабочих и служащих совхозов и других граждан, осуществляемые через колхозы и совхозы, а также закупки, платежи за которые производятся в безналичном порядке, и выплаты из приписных касс банка не должны учитываться при исчислении размера авансового кредита. Таким образом, плановый оборот по закупкам и расходам, оплачиваемым наличными деньгами, составит по основному заготовительному пункту 84 тыс. руб. (стр. 36+стр. 4). С учетом поступления в кассу заготовительной организации наличных денег (6 тыс. руб.) потребность в выдаче банком денег на сентябрь составит по основному заготовительному пункту 78 тыс. руб., по нехозрасчетным пунктам — 21 тыс. и всего — 99 тыс. руб.

Среднедневная потребность в авансовом кредите определяется с учетом календарного числа дней. Если в данном месяце 30 дней, то по основному заготовительному пункту она составит 2,6 тыс. руб. ( $78 : 30$ ), по нехозрасчетному пункту — 0,7 тыс. руб. ( $21 : 30$ ), или 3,3 тыс. руб. в день. Исходя из условий ведения заготовок, отдаленности от учреждений банка и условий связи размер авансового кредита определяется из потребности в наличных деньгах на 3—10 дней, а в отдельных случаях — на 15 дней. Если в качестве нормы запасов кассовой наличности заготовительной организации принять четыре дня, то в нашем примере размер авансового кредита на сентябрь будет 13,2 тыс. руб. Из этой суммы к основному заготовительному пункту относится 10,4 тыс. руб. и к нехозрасчетным пунктам — 2,8 тыс. руб.

Необходимость отдельного определения планового размера авансового кредита по каждому заготовительному пункту, имеющему в банке либо расчетный, либо текущий счет, вытекает из различия условий работы заготовительных пунктов и связана с организацией выдачи и восстановления авансового кредита. Этот кредит предоставляется непосредственно заготовительной организации со специального ссудного счета.

Восстановление сумм авансового кредита в пределах планового размера производится по чеку со специального ссудного счета, а по нехозрасчетным пунктам — с ссудного субсчета. В обоснование необходимости дополнительного получения денег по авансовому кредиту заготовительная организация или нехозрасчетный заготовительный пункт представляют отчет о размерах израсходованных сумм. Плановый размер авансового кредита пересматривается на основании нового расчета, представляемого заготовительной организацией. В соответствии с новым расчетом по чеку выдаются дополнительные средства. Срочными обязатель-

ствами авансовый кредит не оформляется; его погашение происходит в процессе заготовок.

Скотозаготовительным и откормочным организациям авансовый кредит предоставляется также на расходы по отправке скота гоном, по железной дороге, водным и автомобильным транспортом. К этим расходам относятся командировочные проводникам, стоимость покупаемых кормов и инвентаря, затраты по ветеринарной обработке животных и оборудованию вагонов. Порядок выдачи авансового кредита заготовительным организациям потребительской кооперации имеет ряд особенностей. Потребительские общества непосредственно кредитов на заготовки в банке не получают. Их потребности в заемных средствах удовлетворяются через заготовительные конторы райпотребсоюзов. Поэтому размер авансового кредита исчисляется на весь объем заготовок потребительского общества, т. е. как с выплатой наличных денег, так и в порядке безналичной оплаты заготовок. В обеспечение авансового кредита по всем заготовителям принимается остаток денежных средств в кассах заготовительных организаций. Учреждения банка контролируют фактическое использование денег, полученных в форме авансового кредита, и принимают меры по устранению выявляемых нарушений.

Важным элементом механизма выдачи и возврата кредита по специальному ссудному счету является периодически проводимое оперативное регулирование размера кредита, которое осуществляется по состоянию на 1-е и 16-е число или только один раз в месяц на основании сведений заготовительной организации об остатках кредитуемой сельскохозяйственной продукции. Основная цель регулирования состоит в проверке обеспечения кредита, предоставленного по специальному ссудному счету. Вместе с тем при регулировании учреждения банка выполняют и другие задачи.

Регулирование задолженности по специальным ссудным счетам заготовительных организаций состоит из следующих элементов:

1. Внесение изменений в оценку кредитуемых ценностей, в первых, в соответствии с механизмом ценообразования и применением расчетных цен, во-вторых, путем включения в цену кредитования накладных расходов по перевозке ценностей.

2. Осуществление непосредственных расчетов по положительным и отрицательным разницам в ценах на основе имеющихся данных об ассортименте и ценностной структуре фактически заготовленной продукции.

3. Формирование задолженности по специальному ссудному счету в полном объеме путем включения в расчет дебетовых и кредитовых сальдо ссудных субсчетов.

4. Приведение размера кредита по лимитируемым объектам в соответствие с установленными лимитами, имеющее большое значение для анализа состояния запасов различных материальных ценностей сравнительно с плановыми размерами кредита.

5. Анализ оперативной отчетности на основе сведений хозор-

ганов о выполнении плана заготовки, переработки сырья и использования других материальных ценностей, а также плана реализации продукции.

6. Проведение проверки обеспечения кредита с использованием всех элементов, участвующих в определении величины сверхнормативного оплаченного остатка по кредитваемым ценностям. Проверка обеспечения осуществляется следующим образом (тыс. руб.):

1. Остаток продукции на складах основного заготпункта	1 300
2. Остаток продукции на складах нехозрасчетных пунктов	140
3. Продукция в пути	40
4. Продукция в переработке на мельничном предприятии	70
5. Неоформленные отгрузки	20
<hr/>	
6. Остаток сельскохозяйственной продукции (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5)	1 570
7. Некондитионная продукция, кредитование которой разрешено республиканской конторой Госбанка	50
8. Продукция, не принимаемая к кредитованию по различным причинам (остатки сырья заготовки прошлых лет, скот, не реализованный в установленные сроки, хлопок повышенной влажности и др.)	20
<hr/>	
9. Остаток ценностей, принимаемых к кредитованию (стр. 6 + стр. 7 — стр. 8)	1 600
10. Неоплаченная продукция:	
а) задолженность сдатчикам	70
б) поставщики по акцептованным документам	5
в) поставщики по просроченным документам	—
г) поставщики по неотфактурованным поставкам	10
11. Оплаченный остаток кредитваемых ценностей (стр. 9 — стр. 10а — стр. 10б — стр. 10г)	1 515
12. Норматив собственных оборотных средств:	
а) истекшего месяца	200
б) текущего месяца	220
<hr/>	
13. Сверхнормативный оплаченный остаток (стр. 11 — стр. 12а)	1 315
14. Сумма неиспользованных финансовых резервов, создаваемых у хозоргана для покрытия расходов по переработке и хранению продукции (рефакции по организациям хлебопродуктов, резерв хлопкоочистительных заводов по содержанию сушильно-очистительных цехов и др.)	40
15. Сумма наличных денег в кассах заготовительной организации в пределах планового размера авансового кредита	15
16. Сумма невыполнения плана по переработке сельскохозяйственного сырья	5
<hr/>	
17. Сверхнормативный оплаченный остаток с учетом коррективов, принимаемый к кредитованию (стр. 13 — стр. 14 + стр. 15 — стр. 16)	1 285

Показатели с 1-го по 5-й, а также 7-й и 15-й в совокупности характеризуют составные элементы обеспечения по данному объекту кредита. Однако запасы по 7-му показателю приняты в обеспечение на особых условиях. Показатели 10, 12, 14 и 17-й харак-

теризуют финансовые и кредитные источники. Особого внимания заслуживает в составе источников задолженность сдатчикам, поскольку здесь могут быть задержки оплаты продукции. Показатели 8-й и 16-й свидетельствуют о недостатках в работе хозоргана.

Одновременно с оперативными сведениями об остатке обеспечения заготовительные организации сообщают учреждениям банка следующие данные:

стоимость сельскохозяйственной продукции, поступившей за истекший период (с 1-го по 15-е и с 16-го по 31-е число) каждого месяца от колхозов и совхозов в погашение натуральной ссуды;

стоимость продукции, поступившей от колхозов за истекший период в погашение аванса, полученного по договорам контрактации;

стоимость сельскохозяйственной продукции, отпущенной за истекший период в порядке выдачи натуральной ссуды;

сумму положительных или отрицательных разниц между закупочными и едиными расчетными ценами, подлежащую отнесению на отдельный счет по разницам в ценах.

На основании указанных данных в день регулирования специального ссудного счета учреждение банка: взыскивает целевой кредит, предоставленный по отдельному счету под обязательства колхозов и совхозов на возврат натуральных ссуд, а также кредит, предоставленный для выдачи авансов по контрактации; выдает заготовительной организации кредит в размере стоимости продукции, отпущенной за истекший период в порядке натуральных ссуд<sup>1</sup>; относит на особый счет суммы положительных или отрицательных разниц в ценах.

За период от даты, на которую проверяется обеспечение (1-е и 16-е число), до дня регулирования задолженности по специальному счету на этот счет зачисляются дебетовые и кредитовые остатки ссудных субсчетов. С учетом всех указанных данных и проведенных операций учреждение банка составляет расчет проверки обеспечения (регулирования) задолженности по специальному ссудному счету. Задолженность по специальному ссудному счету, имеющаяся на дату регулирования (на 1-е и 16-е число), до ее сопоставления с остатком обеспечения (показатель 17 предыдущего расчета) корректируется.

В процессе корректировки задолженность может увеличиваться на сумму: поступивших дебетовых остатков ссудных субсчетов; положительных разниц в ценах; погашенных кредитов, предоставленных под обязательства по возврату натуральных ссуд; зачтенных авансов, выданных по договорам контрактации; перечисленных на отдельный счет реализационных разниц по переработанному зерну. Одновременно задолженность уменьшается на сумму: кредитовых остатков ссудных субсчетов; отрицательных разниц в

<sup>1</sup> Кредит, выдаваемый с отдельного ссудного счета, направляется на погашение кредита по специальному ссудному счету.

ценах; кредита, предоставленного под обязательства по натуральным ссудам; возмещенных хлебоприемным организациям с отдельного счета по реализационным разницам издержек обращения.

Скорректированный размер задолженности по специальному ссудному счету сопоставляется со сверхнормативным оплаченным остатком, принимаемым к кредитованию. По результатам сопоставления учреждение банка предоставляет дополнительный кредит или взыскивает необеспеченную задолженность.

#### **4. Кредитование и расчеты по заготовкам и переработке хлебопродуктов**

Государственные закупки зерна, семян масличных культур, семян трав, сена и травяной муки проводят организации и предприятия Министерства заготовок СССР. Кредитуемые банком хозрасчетные звенья системы хлебопродуктов по характеру деятельности и в связи с этим по механизму кредитования подразделяются на две группы: 1) хлебоприемные организации и предприятия (элеваторы, реализационные и хлебные базы, хлебоприемные пункты и объединенные заготовительно-производственные хозяйства — мелькомбинаты); 2) зерноперерабатывающие предприятия (мукомольные, крупяные, комбикормовые и кукурузоперерабатывающие заводы). Перечисленные хозорганы выполняют следующие функции: прием зерна от хлебосдатчиков и его послеуборочную обработку; хранение хлебопродуктов; переработку зерна в муку, крупу и комбикорма; организацию и осуществление перевозок хлебопродуктов; накопление и хранение хлебных запасов; снабжение страны хлебопродуктами, в том числе снабжение колхозов и совхозов сортовыми семенами.

Кредитование организаций и предприятий, заготавливающих и перерабатывающих хлебопродукты, осуществляется на общих для всех заготовительных организаций условиях. Однако при совершении кредитных и расчетных операций возникает ряд весьма важных особенностей. Они обусловлены главным образом спецификой организации финансов хлебоприемных предприятий, использованием особой системы цен, аккумуляцией на отдельных хлебных счетах доходов каждого предприятия и всей системы хлебопродуктов в целом, применении специального механизма возмещения издержек обращения.

В кругообороте средств организаций и предприятий системы хлебопродуктов кредиту принадлежит исключительно важная роль. Ссуды выдаются как хлебоприемным, так и зерноперерабатывающим предприятиям по обороту основного вида материальных ценностей — зерна и продуктов его переработки. Для этого используются специальные ссудные счета в сочетании с предоставлением целевых кредитов по простым ссудным счетам. По специальным ссудным счетам независимо от состояния расчетов с банком и без ограничения лимитами кредитуются: у хле-

бприемных организаций и предприятий — продукция заготовок, продукты переработки (мука, крупа, комбикорма и др.) и товары отгруженные; у зерноперерабатывающих предприятий — зерновые культуры, являющиеся сырьем, незавершенное производство (у кукурузоперерабатывающих заводов) и готовая продукция.

Кроме того, хлебоприемным организациям на аналогичных условиях предоставляются со специальных ссудных счетов кредиты на: оплату расходов по расчистке от снежных заносов дорог, по которым вывозится хлеб из глубинных пунктов; оплату расходов по перевозке автомашин для вывоза хлеба; возмещение организациям потребительской кооперации накладных расходов по закупке зерна; возмещение разницы в ценах по обменным операциям; оплату железнодорожного тарифа и водного фрахта.

Сельскохозяйственная продукция, находящаяся на складах как хлебоприемных, так и зерноперерабатывающих предприятий, кредитруется независимо от времени (т. е. года) ее заготовки.

Возвратность кредитов, предоставленных по специальным ссудным счетам, обеспечивается по хлебоприемным организациям и предприятиям путем зачисления соответствующей части выручки от реализации продукции на специальные ссудные счета, а по зерноперерабатывающим предприятиям, как правило, путем перечисления с расчетных счетов на их специальные ссудные счета денежных средств в размере плановых платежей.

По предприятиям со смешанной деятельностью, если заготовительная деятельность является основной, допускается направление выручки от реализации продукции непосредственно на погашение кредита, предоставленного по специальному ссудному счету.

Сверхнормативные запасы прочих материальных ценностей (тара и тароупаковочные материалы, топливо, химикаты, запасные части, а также несельскохозяйственное сырье) в пределах лимитов кредитуются по отдельным ссудным счетам. По отдельным ссудным счетам предоставляются также кредиты под обязательства колхозов и совхозов по выданным им натуральным семенным, продовольственным и фуражным ссудам. Предоставление и взыскание таких кредитов непосредственно корреспондируется со специальным ссудным счетом. С отдельных ссудных счетов предоставляются и все прочие виды кредитов.

Важнейшая особенность организации финансов основного звена системы хлебопродуктов — хлебоприемных предприятий состоит в специальном механизме формирования их доходов и способов возмещения затрат. В отличие от зерноперерабатывающих предприятий, которым устанавливаются смета затрат на производство, задания по себестоимости и накопления, хлебоприемным предприятиям утверждаются смета издержек обращения и норма расходов на 1 т комплексного грузооборота. По фактическому объему этого оборота хлебоприемные предприятия получают под

контролем учреждений банка средства на возмещение затрат из централизованного в масштабе каждой союзной республики фонда доходов, образующегося из реализационных разниц.

Особенности экономики, финансов и ценообразования системы хлебопродуктов обуславливают использование отдельных банковских счетов, имеющих специальное назначение. В частности, по внутрисистемному перераспределению средств, осуществляемому в связи с использованием особой системы цен, функционируют два вида банковских счетов. Для аккумуляции положительных и отрицательных разниц между зональными закупочными и едиными союзными расчетными ценами используется отдельный счет Министерства заготовок СССР «Разницы в ценах на хлебопродукты», который открывается в областных (краевых, республиканских АССР), а также в республиканских конторах и в Правлении Госбанка СССР. При каждом регулировании специальных ссудных счетов на данный счет относятся положительные и отрицательные разницы между закупочными и едиными расчетными ценами. На величину отнесенных на указанный счет разниц в ценах корректируется задолженность по специальному ссудному счету (увеличивается при положительных и уменьшается при отрицательных разницах).

Для ведения кредитных и расчетных операций по реализационным разницам в ценах используются отдельные счета министерств заготовок союзных республик, которые открываются в отделениях банка по каждому хлебоприемному и зерноперерабатывающему предприятию. Аналогичные счета имеются в областных (краевых и республиканских АССР) конторах Госбанка по соответствующим управлениям хлебопродуктов. Операции по реализационным разницам в ценах самих министерств заготовок союзных республик осуществляются на открываемых для них счетах по перераспределению оборотных средств.

Образующиеся в системе органов хлебопродуктов реализационные разницы, во всех случаях являющиеся положительными, зачисляются на отдельные счета в учреждениях банка. Аккумулярованные на указанных счетах средства образуют централизованный в масштабе каждой союзной республики фонд валовых доходов. В последующем аккумулярованные ресурсы служат основным источником для возмещения издержек обращения и образования прибыли всех хлебоприемных организаций и предприятий, а также органов управления системы хлебопродуктов данной союзной республики.

В системе хлебопродуктов применяются ступенчатые цены, возрастающие в процессе переработки и реализации зерна, а также продукции его переработки. Особое место занимает единая союзная расчетная цена на зерновые, крупяные, бобовые и различные культуры. Она является базисной для всех остальных цен. По единой союзной расчетной цене, во-первых, определяется покупная стоимость заготовленного, а также хранящегося и кредитованного у хлебоприемных предприятий зерна; во-вторых, оп-

лачивается зерно, отгруженное и отпущенное по внутрисистемным поставкам как для переработки (мельничным, крупяным и другим предприятиям), так и для дальнейшего хранения (элеваторам, реализационным базам и др.); в-третьих, кредитуются все запасы зерна у зерноперерабатывающих предприятий.

Таким образом, по одному из основных направлений деятельности хлебоприемных предприятий (приемка, хранение, отгрузка и отпуск непереработанного зерна) покупная и продажная стоимость определяется по одной и той же цене — единой союзной расчетной цене. Указанная цена не содержит источников для возмещения затрат и формирования прибыли хлебоприемных предприятий. Такие источники содержатся в единой оптовой цене без налога с оборота на зерно всех названных выше культур. Составными элементами этой цены являются: единая союзная расчетная цена, издержки обращения (по приему, хранению и отпуску), транспортные расходы, плановая прибыль. Последние три элемента в совокупности составляют реализационную разницу. Например, единая оптовая цена без налога с оборота на пшеницу мягкую — 130 руб. за 1 т, а единая расчетная цена — 111 руб. Тогда реализационная разница составит 19 руб. (130 — 111). Реализационная разница образуется в трех случаях: а) при передаче зерна в переработку хозрасчетным зерноперерабатывающим предприятиям; б) при переработке зерна в нехозрасчетных производственных единицах хлебоприемных предприятий (мельницах); в) при продаже непереработанного зерна организациям, не входящим в систему хлебопродуктов (в частности, внешнеторговым организациям).

Учитывая запасы зерна по единым союзным расчетным ценам, зерноперерабатывающие и хлебоприемные предприятия определяют себестоимость фактически переработанного сырья по единым отпускным ценам на зерно без налога с оборота. Реализационные разницы по переработанному зерну за определенный период времени (10—15 дней) зерноперерабатывающие и хлебоприемные предприятия со специальных ссудных счетов перечисляют на отдельные счета по реализационным разницам министерств заготовок союзных республик, открытые для операций данных хозорганов. Такие перечисления на основе платежных поручений осуществляются в день регулирования специального ссудного счета, а также в другие сроки. На суммы перечисленных разниц при регулировании увеличивается задолженность по специальному ссудному счету, чем достигается сопоставимость задолженности и обеспечения.

При реализации зерна и продуктов его переработки сторонним покупателям по единой оптовой цене (без налога с оборота или с налогом) суммы реализационных разниц выделяются в расчетных документах. В этой части средства от реализации, полученные зерноперерабатывающими или хлебоприемными предприятиями, направляются непосредственно на соответствующие отдельные счета по реализационным разницам.

Продукцию переработки зерна (муку, крупу, комбикорма и др.) зерноперерабатывающие предприятия реализуют либо хлебоприемным предприятиям, либо организациям и предприятиям, не входящим в систему хлебопродуктов (хлебопекарные, макаронные и другие предприятия, торгующие организации). В таких случаях применяются разные цены. По продукции, продаваемой хлебоприемным предприятиям, применяются единые оптовые цены предприятия на продукты переработки зерна. Составными элементами данной цены являются: единая оптовая цена без налога с оборота на соответствующее зерно, затраты производства по переработке зерна и плановая прибыль. Такое использование цены обеспечивает на общих основаниях возмещение затрат и формирование прибыли зерноперерабатывающих предприятий. Например, единая оптовая цена предприятия по пшеничной муке — 184 руб. за 1 т, а плановая себестоимость, включающая стоимость сырья и затраты производства, — 173 руб. Тогда прибыль по зернопереработке составит 11 руб. Следовательно, затраты зерноперерабатывающих хозрасчетных предприятий не должны покрываться за счет ресурсов, аккумулируемых на отдельных счетах по реализационным разницам.

При реализации продукции переработки зерна непосредственным потребителям или предприятиям и организациям, не входящим в систему хлебопродуктов, используется, как правило, единая оптовая цена на продукты переработки зерна с налогом с оборота. В состав этой цены входят: единая оптовая цена предприятия, налог с оборота, издержки хлебоприемного предприятия, транспортные расходы и плановая прибыль. Последние три элемента представляют собой реализационную разницу. Реализационные разницы по готовой продукции, таким образом, определяются различием между единой оптовой ценой по продукции переработки зерна без налога с оборота и единой оптовой ценой предприятия. Так, если единая оптовая цена без налога с оборота за 1 т пшеничной муки равна 194 руб., а единая оптовая цена предприятия — 184 руб., то реализационная разница на 1 т составит 10 руб. (194—184).

При реализации зерна и продукции его переработки во всех расчетных документах выделяются суммы, относящиеся к налогу с оборота, к реализационным разницам и транспортным расходам.

Поступающие от реализации хлебопродуктов средства зачисляются:

в сумме стоимости зерна по единым расчетным ценам, стоимости продукции переработки зерна по единым оптовым ценам предприятия, в сумме налога с оборота, а также стоимости тары и расходов по оплате тарифа и водного фрахта — на специальный счет:

в сумме реализационных разниц — на отдельный счет по реализационным разницам министерства заготовок союзной республики, открытый для данного предприятия.

В последующем суммы налога с оборота со специального ссудного счета перечисляются в бюджет.

Значительные особенности в организации расчетов и в кредитных отношениях возникают при внутрисистемных поставках зерна и продукции его переработки. В системе хлебопродуктов осуществляются значительные перевозки зерна и продуктов его переработки, формирующие складской грузооборот. Кроме того, органы хлебопродуктов проводят транзитные операции. При транзитных операциях зерно, продукция его переработки и семена отгружаются непосредственно в адрес стороннего покупателя — потребителя, а расчеты предприятие-грузоотправитель системы хлебопродуктов производит с организацией своей системы, расположенной по месту нахождения грузополучателя-потребителя. Таким образом, по хозорганам хлебопродуктов в значительных масштабах как по складскому, так и по транзитному обороту формируются так называемые внутрисистемные расчеты. Расчеты по внутрисистемным поставкам, являющиеся, как правило, иногородними, осуществляются в акцептной форме. В платежах по внутрисистемным поставкам используются две цены: единая союзная расчетная цена — на зерно и семена масличных культур и единая оптовая цена предприятия — на продукцию переработки зерна (мука, крупа, комбикорма и др.).

Иногородние покупатели не возмещают расходы по железнодорожным и водным перевозкам хлебопродуктов; они относятся к системе хлебопродуктов. Отсюда возникает важная особенность распределения транспортных затрат между органами хлебопродуктов по внутрисистемным складским и транзитным отгрузкам. При отгрузках хлебопродуктов внутри области, края и автономной республики расходы по железнодорожному тарифу и водному фрахту относятся на пункт отправителя, а при межобластных и межреспубликанских перевозках — на орган хлебопродуктов, являющийся получателем или плательщиком по транзитным операциям.

В расчетных документах, в платежных требованиях, составляемых грузоотправителем хлебопродуктов по межобластным и межреспубликанским поставкам, дополнительно к стоимости продукции по соответствующим расчетным или отпускным ценам отдельно включаются суммы уплаченных железнодорожных тарифов и водных фрахтов.

Единая оптовая цена предприятия на продукцию переработки зерна является основой для определения как покупной, так и продажной стоимости этой продукции. Указанная цена не содержит источника для возмещения затрат и формирования прибыли хлебоприемных предприятий. Такие затраты в совокупности с другими элементами издержек обращения периодически возмещаются за счет фонда реализационных разниц.

Издержки обращения являются одним из объектов банковского кредита по хлебоприемным предприятиям. Потребность в банковском кредите обуславливается несовпадением во времени и

по объему поступающих на отдельный счет реализационных разниц и размера плановых затрат по издержкам обращения.

В состав издержек обращения входят расходы хлебоприемных предприятий по всем видам их деятельности. Они подразделяются на: административно-управленческие и общехозяйственные расходы, устанавливаемые по смете и возмещаемые по плановым нормам; прямые расходы, полностью зависящие от объема операций по комплексному грузообороту. Планирование и возмещение затрат осуществляется по установленным нормам на тонну комплексного грузооборота.

Расходы по смете издержек обращения производятся хлебоприемными предприятиями с расчетных счетов. По издержкам обращения каждому предприятию устанавливается норматив в размере двухнедельной потребности. Издержки обращения возмещаются и норматив восстанавливается периодически два раза в месяц за счет реализационных разниц.

Для получения средств, возмещающих издержки обращения, а также затраты по оплате железнодорожного тарифа и водного фрахта, хлебоприемные предприятия представляют учреждению банка в день регулирования специального ссудного счета расчет по установленной форме.

На недостающую сумму реализационных разниц выдается кредит, погашение которого производится по мере поступления средств на отдельный счет по реализационным разницам. непогашенная часть кредита 11-го и 26-го числа каждого месяца перечисляется в областную контору банка для погашения со счета реализационных разниц или с расчетного счета областного управления хлебопродуктов. Наряду с этим с отдельного счета по реализационным разницам одновременно с возмещением издержек обращения производится перечисление на расчетный счет хлебоприемного предприятия сумм расходов, покрываемых из прибыли.

После возмещения хлебоприемным предприятиям с отдельного счета по реализационным разницам издержек обращения, других затрат, а также обеспечения расходов, оплачиваемых из прибыли, оставшиеся на счете свободные средства 11-го и 26-го числа каждого месяца учреждением банка перечисляются по телеграфу на счет, открытый областному управлению хлебопродуктов, в контору Госбанка с последующим направлением средств в республиканскую контору Госбанка на счет Министерства заготовок по перераспределению средств.

### 1. Организация оборотных средств и роль кредита в их формировании

Успешное развитие народного хозяйства, решение задачи повышения эффективности общественного производства в значительной степени определяется правильным распределением материальных ресурсов между отдельными хозяйственными звеньями. Огромная роль в деле распределения этих ресурсов принадлежит снабженческим и сбытовым организациям, от четкой и слаженной деятельности которых зависят ритмичность и бесперебойность работы предприятий всех отраслей народного хозяйства, рациональное использование материальных ценностей, повышение производительности труда, рентабельности производства и качества продукции.

По решению сентябрьского (1965 г.) Пленума ЦК КПСС в нашей стране создана общегосударственная (вневедомственная) система органов материально-технического снабжения, к которой относятся организации Государственного комитета Совета Министров СССР по материально-техническому снабжению (Госснаб) и нефтеснабсбыты. Эта система дает возможность организовать сферу обращения, не сковывая ее ведомственными ограничениями и в то же время используя преимущества отраслевого руководства промышленностью. Наряду с общегосударственной системой материально-технического снабжения функционирует разветвленная сеть органов снабжения министерств и ведомств.

В соответствии с Основными направлениями экономического и социального развития СССР на 1981—1985 годы и на период до 1990 года предполагается дальнейшее укрепление и совершенствование общегосударственной системы материально-технического снабжения, повышение ее роли и ответственности за рациональное использование и экономию материальных ресурсов, а также за бесперебойное снабжение народного хозяйства сырьем, материалами, оборудованием и запасными частями.

Структура оборотных средств снабженческих и сбытовых организаций несколько отлична от их структуры в промышленности, что вытекает из характера деятельности этих организаций. В общей сумме оборотных средств доля товаров отгруженных насчитывает 18,8%, в то время как в промышленности—8,2%; удель-

ный вес товарно-материальных ценностей составляет соответственно 68,7 и 80,9 %.

Кругооборот оборотных средств снабженческих и бытовых организаций протекает в основном равномерно; объем товарных запасов на протяжении года относительно устойчив. В отличие от запасов на складах промышленности товарные запасы указанных организаций являются маневренным фондом, который призван обеспечить бесперебойную работу производственных подразделений. Вместе с тем потребность в оборотных средствах у них систематически колеблется вследствие несовпадения по суммам и срокам объемов поставок и поступлений денежных средств от реализации продукции. В силу данной особенности кругооборота фондов снабженческих и бытовых организаций обеспечение наиболее рационального использования оборотных средств и усиления их маневренности достигается в результате сочетания двух источников формирования плановых товарных запасов: собственных средств и банковского кредита. Абсолютная сумма собственных оборотных средств в товарах должна составлять не менее 35 % суммы норматива по товарным запасам. Для снабженческих и бытовых организаций, как и для торговых организаций, устанавливается норматив по денежным средствам. Денежные средства и прочие активы в размере установленного норматива полностью формируются за счет собственных источников этих организаций.

Важнейшим источником формирования оборотных средств снабженческих и бытовых организаций являются банковские ссуды. В общей сумме оборотных средств данной отрасли народного хозяйства кредит занимает 63,2%. За счет собственных средств формируется немногим более 20% оборотных активов снабженческих и бытовых организаций. Высокий удельный вес кредита в источниках формирования оборотных средств отражает широкую сферу участия кредита в опосредствовании платежей этих организаций, что позволяет обеспечить своевременность расчетов за товарно-материальные ценности.

Снабженческие и бытовые организации кредитуются в основном по товарообороту. За счет кредита, предоставляемого со специального ссудного счета, частично формируются плановые запасы материальных ценностей (в соответствии с долевым участием кредита), а также плановая себестоимость отгруженных товаров. Наряду с кредитом по товарообороту снабженческие и бытовые организации могут пользоваться также ссудами, выдаваемыми по простым ссудным счетам: под товары сезонного назначения и досрочного завоза; под временные запасы товаров; под предметы проката; под сверхплановые, включая излишние, ненужные или залежалые товарно-материальные ценности; на временные нужды. Многообразие видов ссуд, которыми могут пользоваться снабженческие и бытовые организации, позволяет обеспечить своевременное удовлетворение их потребностей в дополнительных оборотных средств в случаях, когда происходит

временное отклонение в кругообороте фондов или задержка в поступлении выручки. Одновременно учреждения банка в процессе кредитования имеют возможность осуществлять контроль рублем за оборачиваемостью оборотных средств, состоянием товарных запасов и рентабельностью работы этих организаций.

## **2. Кредитование снабженческих и сбытовых организаций по товарообороту**

Кредитование снабженческих и сбытовых организаций по товарообороту производится со специального ссудного счета. Каждой из них ежеквартально устанавливается контрольная цифра кредитования, которая представляет собой плановую сумму кредита на текущий период. При планировании объема кредита по товарообороту исходят из плановых запасов товаров (на складах, в стадии подготовки к отгрузке и в пути) и имеющейся абсолютной суммы собственных средств в формировании товарных запасов. Плановым размером кредита, следовательно, является плановая величина запасов товаров, уменьшенная на сумму норматива собственных оборотных средств. При определении плановых запасов товаров в расчет принимается оборот по отпуску товаров со склада; оборот по транзитным отгрузкам (т. е. отгрузкам, совершаемым минуя склады и базы) в расчет не включается.

Со специального ссудного счета предоставляется кредит на оплату расчетных документов за товары, поступающие на базы и склады, включая поставляемые товары по транзитным операциям при участии снабженческо-сбытовой организации в расчетах; за услуги и товарно-материальные ценности, предназначенные для основной деятельности, а также на погашение кредиторской задолженности, образовавшейся по этим операциям. Оплачивая за счет кредита товары, поступающие на склады и отгруженные транзитом, банк способствует развитию транзитных перевозок. Со специального ссудного счета не оплачиваются расчетные документы за материальные ценности, выполненные работы или оказанные услуги, связанные с проведением капитального ремонта собственных основных средств или осуществлением капитального строительства, кроме случая, когда организация не имеет особого счета по капитальному ремонту. Со специального ссудного счета перечисляются также в бюджет суммы налога с оборота по реализации товаров, оплачиваются дебетовые авизо при использовании аккредитивной формы расчетов.

Когда средства, находящиеся на расчетном счете организации, недостаточны для выплаты заработной платы, соответствующие суммы перечисляются со специального ссудного счета. Перечисление, как правило, ведется в пределах выручки, поступившей на специальный ссудный счет за истекший день. Хорошо работающим предприятиям средства на указанную цель выделяются полностью для покрытия всей недостающей суммы.

Таким образом, на специальном ссудном счете снабженческих и сбытовых организаций отражается значительная часть их платежного оборота; на нем концентрируются платежи за материальные ценности, платежи в доходы государственного бюджета налога с оборота, в отдельных случаях выдача денежных средств для выплаты заработной платы.

Погашение кредита и участие кредитуемых организаций собственными средствами в оплате товаров обеспечивается поступлением выручки от реализации товарно-материальных ценностей и оказания услуг, которая зачисляется на специальный ссудный счет. Сюда зачисляется и кредитовое сальдо по результатам разовых групповых зачетов взаимной задолженности, а также средства в возмещение затрат за произведенный хозяйственным способом капитальный ремонт и покрытие убытков плано-убыточным организациям.

Поскольку часть платежей снабженческих и сбытовых организаций, таких, как расчеты по заработной плате, платежи из прибыли, взносы амортизационных отчислений на особые счета, оплата командировочных, типографских, почтовых и других расходов, производится с расчетного счета, постольку на этот счет перечисляются суммы, относящиеся к некредитуемым элементам и прибыли. Однако в каждом расчетном документе, отражающем поступление средств на специальный ссудный счет, затруднительно выделять некредитуемые элементы и прибыль. Поэтому перечисление средств на расчетный счет производится на основе планового показателя, характеризующего удельный вес некредитуемых элементов и прибыли в выручке от реализации товаров, в сроки по согласованию со снабженческой и сбытовой организацией, но не реже одного раза в неделю и обязательно в последний день месяца. При возникновении просроченной задолженности по ссудам банка такое перечисление производится ежедневно.

Предположим, что выручка от реализации товаров в планируемом квартале составит 885 тыс. руб.; у плано-убыточных организаций к названной сумме прибавляются также средства для покрытия плановых убытков. В планируемом квартале организация предусматривает иметь на расчетном счете средства на выплату заработной платы с начислениями на социальное страхование — 19,5 тыс. руб.; для взносов амортизационных отчислений на особый счет по капитальному ремонту — 2,9 тыс. руб.; для проведения прочих расходов (командировочных, почтовых, телеграфных и др.) — 1,0 тыс. руб., а также сумму прибыли от производственной деятельности — 12,0 тыс. руб. Общая сумма средств, подлежащая перечислению на расчетный счет со специального ссудного счета, в виде некредитуемых элементов и прибыли составит 35,4 тыс. руб.  $(19,5 + 2,9 + 12,0 + 1,0)$ , или 4% общей суммы выручки:  $\frac{35,4}{885,0} \times 100$ .

При выплате денежных средств на заработную плату за счет банковского кредита производится сокращение суммы очеред-

ного перечисления некредитуемых элементов и прибыли на расчетный счет организации.

Выручка от реализации ценностей и оказания услуг за вычетом части выручки в размере некредитуемых элементов и прибыли, перечисляемых на расчетный счет, используется как для погашения кредита, так и для возобновления кругооборота собственных оборотных средств.

Если организация выполняет план товарооборота и не допускает накопления сверхплановых запасов ценностей, то выручка, поступающая на специальный ссудный счет, обеспечивает как возвратность банковского кредита, так и полноту участия собственных средств в оплате материальных ценностей. При невыполнении плана товарооборота сроки погашения кредита нарушаются, не обеспечивается установленное долевое участие собственных средств в формировании товарных запасов. Задержка возврата ссуды может быть также следствием отклонения фактического удельного веса некредитуемых элементов и прибыли, перечисляемых на расчетный счет, в общей сумме выручки от планового. Такое отклонение образуется в результате сдвигов в ассортименте реализуемых товаров, невыполнения плана товарооборота и т. д.

Для проверки и обеспечения своевременности возврата кредита и полноты участия собственных ресурсов в формировании товарных запасов у снабженческих и сбытовых организаций один раз в месяц проводится регулирование задолженности по специальному ссудному счету. В процессе регулирования часть выручки, поступившей на специальный ссудный счет и используемой для погашения кредита и обеспечения участия собственных средств в покрытии товарных запасов, сопоставляется с суммой платежей, причитающихся в соответствии с планом реализации, т. е. с суммой срочных платежей. Размер срочных платежей определяется на основании квартального плана реализации товаров со склада и по транзитным операциям с участием в расчетах снабженческой (сбытовой) организации, а также плана реализации готовой продукции и оказания услуг. В плане реализации учитывается также объем внутрисистемного оборота. По планово-убыточным предприятиям срочный платеж рассчитывается с учетом суммы средств, предусмотренной по финансовому плану на покрытие плановых убытков.

Например, снабженческой организации на квартал запланированы: выручка от реализации товаров (включая реализацию транзитом с участием в расчетах, а также внутрисистемный отпуск товаров) — 885 тыс. руб.; сумма, относящаяся к некредитуемым элементам и прибыли, подлежащая перечислению на расчетный счет, — 35,4 тыс. руб. Тогда сумма срочного платежа за квартал составит 849,6 тыс. руб. (885 тыс. — 35,4 тыс.). Если предположить, что число рабочих дней в квартале равно 63, то ежедневный срочный платеж будет равен 13,5 тыс. руб.

При регулировании специального ссудного счета учреждение

банка руководствуется имеющимися у него сведениями об операциях, совершенных по данному счету. Процесс регулирования состоит из нескольких этапов. На первом этапе устанавливается сумма средств, которая должна быть направлена на погашение задолженности по специальному ссудному счету. Расчет ведется по данным о количестве рабочих дней в регулируемом периоде и о сумме ежедневного срочного платежа. Сумма ежедневного срочного платежа — это плановая выручка, которая должна ежедневно поступать на специальный ссудный счет в погашение задолженности по данному счету. В нашем примере ежедневный срочный платеж определен в размере 13,5 тыс. руб. Если в регулируемом периоде 23 рабочих дня, то сумма средств, причитающихся в погашение задолженности, составит 310,5 тыс. руб.

В ряде случаев реализация товаров учитывается и планируется по их отгрузке, а не по поступлению средств. В процессе регулирования специального ссудного счета в таком случае определяется изменение остатка обеспечения расчетных документов в пути за период регулирования. При снижении остатка отгруженных товаров за данный период регулирования на сумму снижения обеспечения под расчетные документы в пути увеличивается объем средств, причитающихся для погашения задолженности по специальному ссудному счету.

В нашем примере при условии снижения остатка обеспечения по ссудам под расчетные документы в пути на 2 тыс. руб. сумма средств, причитающихся для погашения задолженности по специальному ссудному счету, составит 312,5 тыс. руб. (310,5 тыс. + 2 тыс.).

Вторым этапом регулирования специального ссудного счета является определение размера выручки, поступившей на специальный ссудный счет в погашение кредита. Хотя на специальный ссудный счет зачисляется вся выручка от реализации, реально в погашении задолженности по этому счету участвует только часть выручки (за вычетом перечислений на расчетный счет). Сопоставление выручки, причитающейся с организации в погашение задолженности по специальному ссудному счету, с фактически поступившей выручкой составляет содержание третьего этапа регулирования данного счета. Результат такого сопоставления позволяет банку оперативно контролировать ход реализации товаров.

Если размер поступившей выручки не обеспечивает погашения причитающегося с организации срочного платежа, то, значит, произошла задержка или нарушилась равномерность поступления выручки на специальный ссудный счет. Регулирование специального ссудного счета позволяет обнаружить наметившиеся отклонения в кругообороте оборотных средств и принять необходимые меры к погашению кредита.

Если предположить, что часть выручки, направляемой на погашение кредита, составит 300 тыс. руб., то недостаток выручки для погашения срочных платежей будет равен 12,5 тыс. руб. Эта сумма подлежит взысканию с расчетного счета.

По действующим положениям, ко взысканию предъявляется остаток выручки в размере не более общего превышения задолженности по специальному счету над контрольной цифрой кредитования на день регулирования специального ссудного счета, и сопоставлении с контрольной цифрой кредитования фактическая задолженность по спецссудному счету на начало дня увеличивается на сумму имеющихся претензий к этому счету на данный день и уменьшается на сумму обеспечения ссуды под расчетные документы в пути.

Снабженческие и сбытовые организации, перевыполнившие план поставки товаров транзитом без участия в расчетах и одновременно не выполнившие план реализации товаров с собственных складов или не выполнившие план реализации товаров транзитом с участием в расчетах, могут быть освобождены банком при наличии ходатайства снабженческо-сбытовой организации от перечисления в погашение кредита недовнесенных срочных платежей. Указанная льгота направлена на расширение прямых расчетов между грузоотправителем и грузополучателем.

В случае отсутствия необходимых средств на расчетном счете для погашения задолженности по ссуде, предъявленной ко взысканию по результатам регулирования специального ссудного счета, учреждение банка рассматривает совместно с организацией причины возникшего финансового затруднения. Если в ближайшие дни ожидается поступление выручки, позволяющее погасить сумму кредита, предъявленную ко взысканию, банк может оформить отсрочку погашения этой суммы на три—пять дней. По истечении указанного срока производится внеочередное регулирование специального ссудного счета с целью погашения отсроченной задолженности.

Отсрочка погашения недовнесенных срочных платежей возможна и на более продолжительный срок (до трех месяцев — руководителем учреждения Госбанка; до шести месяцев — руководителем вышестоящей банковской организации). Она предоставляется, если недознос срочного платежа произошел из-за невыполнения плана складского товарооборота по причинам, не зависящим от организации: прекращение поставки неаккуратным плательщикам, сокращение поставки отдельных видов продукции потребителям, имеющим сверхнормативные запасы и др.

Отсроченная задолженность оформляется срочными обязательствами, на ее сумму увеличивается контрольная цифра кредитования при последующем сопоставлении с задолженностью по специальному ссудному счету. Если снабженческая и сбытовая организация не имеет права на отсрочку погашения недовнесенных срочных платежей и при их взыскании возникает просроченная задолженность по ссудам, учреждение банка проводит внеочередное регулирование специального ссудного счета за время от начала текущего периода регулирования до дня возникновения просроченной задолженности по ссудам.

В результате регулирования специального ссудного счета может

определился излишек фактически поступившей выручки по сравнению с суммой срочного платежа; это означает, что организация успешно выполняет план реализации товаров. Выявленное превышение поступившей выручки направляется на погашение просроченной задолженности по ссудам, образовавшейся по результатам регулирования специального ссудного счета, а в оставшейся сумме используется для зачета срочных платежей в следующем периоде регулирования задолженности. В последующем (на протяжении года) при регулировании специального ссудного счета на сумму досрочно погашенного с начала года кредита увеличивается выручка, сопоставляемая со срочным платежом.

При возникновении у снабженческой или сбытовой организации по результатам регулирования специального ссудного счета просроченной задолженности по банковским ссудам, свидетельствующей о наличии нарушений в ее хозяйственно-финансовой деятельности, учреждение банка усиливает контроль за выдачей и возвратом ссуд. По отношению к такой организации помимо регулирования специального ссудного счета один раз в месяц банк проводит внеочередные регулирования в согласованные с организацией сроки, но не реже одного раза в неделю. Таким образом, под наблюдением банка оказывается внутримесячное выполнение плана реализации товаров. В процессе регулирования выручка, поступившая на специальный ссудный счет, сопоставляется с суммой однодневного (или за соответствующее число рабочих дней) срочного платежа. Сумма превышения поступившей выручки над срочным платежом, выявленная в результате регулирования, направляется на погашение просроченной задолженности по ссудам. На сумму недостатка поступившей выручки (против срочного платежа) увеличивается просроченная задолженность по ссудам. Такой режим регулирования специального ссудного счета действует до полного погашения просроченной задолженности по ссудам.

### **3. Кредитование снабженческих и сбытовых организаций по простым ссудным счетам**

Наряду с кредитом по товарообороту снабженческие и сбытовые организации могут получать кредиты и по простым ссудным счетам:

- под товары сезонного накопления и досрочного завоза;
- под временные запасы товаров;
- на временные нужды;
- под сверхплановые, включая излишние, ненужные или залежалые, товарно-материальные ценности;
- под предметы проката.

Ссуды под запасы товаров сезонного накопления и досрочного завоза выдаются при условии, что они учитываются отдельно от товаров текущей реализации. Перечень товаров сезонного накопления и сроки их хранения устанавливаются Правлением Госбанка СССР по согласованию с соответствующим министерством. Сроки

погашения таких ссуд устанавливаются после окончания срока хранения товаров. Сумма кредита определяется полной стоимостью товаров сезонного накопления, но в пределах общих сверхнормативных неперекредитованных остатков товаров. Аналогично определяется и сумма кредита под запасы товаров досрочного завоза.

Для получения ссуды организация представляет в банк сведения, в которых приводится не только общая сумма товаров сезонного накопления и досрочного завоза, но и дается их расшифровка.

Временными запасами товаров, принимаемых к кредитованию у снабженческих и сбытовых организаций, считаются такие, образование которых обусловлено превышением в отдельных кварталах планового завоза над реализацией, единовременным завозом импортных товаров или другими причинами, не зависящими от работы данной организации.

Снабженческим и сбытовым организациям Госснаба СССР могут предоставляться также кредиты на временные нужды и под предметы проката. Ссуды на временные нужды выдаются на срок до 30 дней под отгруженные товары, расчетные документы по которым акцептованы покупателем, но не оплачены. Поскольку эти товары находятся на ответственном хранении у покупателей, заемщик должен представить в банк соответствующий акт, составленный покупателем совместно с представителем территориального управления материально-технического снабжения. Ссуда выдается в размере стоимости принятых на ответственное хранение товаров за вычетом скидки на некредитуемые элементы.

В последние годы функции снабженческих и сбытовых организаций значительно расширились. Так, снабженческие и сбытовые организации могут приобретать измерительную и научную аппаратуру, приборы, техническую оснастку, инструменты, лабораторное и другое оборудование для предоставления их на прокат научно-исследовательским, проектно-конструкторским и технологическим организациям, а также высшим и средним специальным учебным заведениям. В качестве источника покрытия таких затрат используется банковский кредит, предоставляемый снабженческой и сбытовой организации с простого ссудного счета на срок до пяти лет.

Сумма ссуды определяется стоимостью предметов проката за вычетом износа. Погашение кредита производится плановыми платежами, перечисляемыми с расчетного счета заемщика два раза в месяц на основании его письма. Источником погашения кредита служат доходы в виде наценки, получаемой организацией Госснаба СССР от сдачи предметов на прокат, а также выручка от реализации этих ценностей.

Все рассмотренные виды ссуд, предоставляемые с простых ссудных счетов, выдаются в пределах лимитов кредитования. Поскольку расчетные документы за товарно-материальные ценности оплачиваются со специального ссудного счета, то кредит, предоставленный под перечисленные выше объекты (при отсутствии недо статка обеспечения по другим видам ссуд, просроченной и срочной на данный день задолженности по ссудам), направляется на

погашение задолженности по специальному ссудному счету (в пределах превышения задолженности над контрольной цифрой кредитования), а в оставшейся сумме — на расчетный счет организации. При наличии свободных лимитов кредитования с простых ссудных счетов могут выдаваться ссуды на оплату расчетных документов за кредитуемые ценности и услуги.

#### 4. Проверка обеспечения задолженности по ссудам

Проверка обеспечения кредитов, предоставленных снабженческим и сбытовым организациям, производится комплексно по всем видам ссуд на основании баланса и сведений о наличии обеспечения. Проверка обеспечения задолженности по простым ссудным счетам предшествует проверке обеспечения задолженности по специальному ссудному счету. В процессе проверки задолженность по ссудам приводится в соответствие с имеющимся обеспечением. Расчет проверки обеспечения задолженности по ссудам, предоставленным по простым ссудным счетам, производится в общеустановленном порядке.

В обеспечение задолженности по специальному ссудному счету принимаются: товары на складах (по себестоимости), в пути (в пределах установленных сроков), неоформленные отгрузки, денежные средства в пути сверх норматива, установленного на текущий квартал. В обеспечение задолженности по специальному ссудному счету не принимаются: товары, прокредитованные по левым ссудам с учетом результатов проверки обеспечения этих ссуд на ту же дату; товары, оставшиеся нереализованными из-за невыполнения по вине организации плана складской реализации с начала текущего года (по себестоимости); неходовые, залежалые, а также недоброкачественные товары.

В процессе расчета обеспечения кредита остаток товаров, кредитуемых по специальному ссудному счету, сокращается на соответствующие источники их формирования — кредиторскую задолженность, относящуюся к товарам, норматив собственных оборотных средств в товарах истекшего месяца и незаполненный норматив по другим статьям нормируемых активов.

Перед подведением итога проверки обеспечения задолженность по специальному ссудному счету увеличивается на половину задолженности бюджету по налогу с оборота, числящейся на 1-е число текущего месяца, и уменьшается на сумму обеспечения по ссудам под расчетные документы в пути. Если по результатам регулирования специального ссудного счета был выявлен и взыскан недостаток срочных платежей или излишне внесенные срочные платежи были направлены на погашение просроченных ссуд, то проверяемая задолженность по специальному ссудному счету также корректируется.

Под выявленный излишек обеспечения, уменьшенный на сумму прироста норматива, кредит предоставляется в пределах свободной контрольной цифры на день проверки обеспечения. Кредит, не

имеющий обеспечения, предъявляется ко взысканию. Он погашается в первую очередь за счет излишка обеспечения, выявленного по результатам проверки обеспечения ссуд, выданных по простым ссудным счетам, а в остальной сумме — за счет средств на расчетном счете. Его погашение может осуществляться свободными денежными средствами на конец дня вплоть до конца текущего месяца. В последний рабочий день недостаток обеспечения задолженности по специальному ссудному счету взыскивается с расчетного счета во второй группе очередности платежей после погашения других просроченных платежей данной группы. При недостаточности средств на расчетном счете непогашенная часть недостатка обеспечения относится на счет просроченных ссуд. Внеочередное регулирование специального ссудного счета в таком случае не производится. Не может быть использована для погашения просроченной задолженности и выявленное в дальнейшем превышение выручки над срочным платежом.

Следует однако заметить, что недостаток обеспечения задолженности по специальному ссудному счету может возникнуть вследствие образования просроченных платежей покупателей за отгруженные им товары или из-за отказов покупателей от акцепта расчетных документов по отгруженным товарам, иными словами, из-за несоответствия обеспечения по ссуде под расчетные документы в пути задолженности, являющейся составной частью задолженности по специальному ссудному счету. По ходатайству организации и представлении ею сведений, подтверждающих снижение просроченных платежей по отгруженным товарам и суммы отказов от акцепта по расчетным документам за них с первого числа текущего месяца до дня представления баланса в банк, учреждение банка может не выносить недостаток обеспечения на счет просроченных ссуд в сумме снижения этой задолженности.

Несколько иной подход сложился при взыскании недостатка обеспечения по ссудам, выданным по простым ссудным счетам. При отсутствии или недостаточности средств недостаток обеспечения по целевым ссудам сразу переносится на счет просроченных ссуд.

## **5. Банковский контроль в процессе кредитования снабженческих и сбытовых организаций**

Сфера банковского контроля в процессе кредитования снабженческих и сбытовых организаций определяется спецификой их деятельности. Он направлен на ускорение продвижения товаров до потребителей, на обеспечение соответствия ассортимента и количества завозимых товаров заказам покупателей, на соблюдение установленного соотношения между складским и транзитным оборотом, на устранение излишней перевалки товаров через промежуточные склады. Этот контроль осуществляется на всех ста-

днях кредитования: при планировании и предоставлении кредита, регулировании специального ссудного счета и проверке обеспеченности кредита, а также в процессе анализа результатов деятельности и использования оборотных средств.

Снабженческим и сбытовым организациям предоставляются льготы при кредитовании и принимаются меры экономического воздействия в общеустановленном порядке. Применение особого режима кредитования и некоторых других санкций отличается некоторыми особенностями.

Прекращение кредитования, в частности, заключается в ограничении оплаты расчетных документов за товары и услуги суммой выручки, поступившей на специальный ссудный счет за предыдущий день, уменьшенной на содержащуюся в ней сумму некредитуемых элементов и прибыли, а также перечисленного в бюджет налога с оборота.

Если снятие с кредитования сопровождается также досрочным взысканием кредита, к погашению предъявляется лишь сумма превышения контрольной цифры кредитования. Размер превышения определяется на основе задолженности по специальному ссудному счету на начало дня, увеличенной на предстоящие платежи и уменьшенной на сумму обеспечения ссуды под расчетные документы в пути.

При введении дополнительной санкции в виде направления выручки от реализации товаров на погашение задолженности по просроченным и срочным ссудам изменяется очередность использования той части выручки, зачисленной на специальный ссудный счет, которая остается после перечисления на расчетный счет некредитуемых элементов и прибыли. Эта часть выручки в первую очередь направляется на погашение просроченной и срочной задолженности по ссудам, а в остальной сумме зачисляется на расчетный счет организации.

При накоплении снабженческой и сбытовой организацией отдельных видов товаров, не пользующихся сбытом, и неприятии мер к их снижению учреждение банка может прекратить выдачу платежного кредита на оплату таких товаров независимо от состояния контрольной цифры кредитования. В таком случае ежедневно контролируются платежи со специального ссудного счета. Расчетные документы за товары, не пользующиеся сбытом, оплачиваются с расчетного счета. Введение такой санкции производится через 60 дней после письменного предупреждения снабженческой и сбытовой организации, соответствующих поставщиков и обслуживающих их учреждений банка, если в указанный срок организация не приняла мер к снижению и прекращению дальнейшего завоза товаров, не пользующихся сбытом. Наряду с применением санкции к снабженческой и сбытовой организации учреждение банка, обслуживающие поставщиков, через пять дней после получения извещения о введении санкции прекращают выдачу кредита под расчетные документы в пути за товары, не пользующиеся сбытом.

## 6. Особенности кредитования организаций систем «Госкомсельхозтехника» и «Союзсельхозхимия»

Организации Госкомсельхозтехники и Союзсельхозхимии осуществляют материально-техническое снабжение сельскохозяйственных предприятий, а также их производственно-техническое обслуживание. Они снабжают колхозы, совхозы тракторами, автомобилями, прицепами к автомобилям, сельскохозяйственными и землеройными машинами, оборудованием, запасными частями, средствами химизации, другими материально-техническими средствами, необходимыми для укрепления материально-технической базы и повышения химизации сельского хозяйства. Наряду со снабженческой деятельностью указанные организации производят ремонт сельскохозяйственной техники, выполняют мелиоративные и ирригационные работы, а также другие виды работ или услуг производственного характера, связанных с повышением плодородия почв.

Краткосрочное кредитование организаций Госкомсельхозтехники и Союзсельхозхимии осуществляется в порядке, установленном для снабженческих и сбытовых организаций с учетом следующих особенностей. Плановая потребность в оборотных средствах по товарным запасам у них формируется за счет собственных средств в меньшей доле, чем у остальных снабженческих и сбытовых организаций, а именно в размере 30%.

У организаций Госкомсельхозтехники со специального ссудного счета наряду с общеустановленными платежами осуществляется оплата расчетных документов за ремонт техники, если его полностью или частично производят другие предприятия (кроме капитального ремонта собственных машин), а также расчетных документов за тракторы, автомобили, прицепы к автомобилям, сельскохозяйственные и землеройные машины. Поскольку источником финансирования указанных основных средств являются специальные ассигнования, находящиеся на счетах по финансированию, в течение месяца организация обязана перечислить платежным поручением средства со счетов по финансированию капитальных вложений в погашение задолженности по специальному ссудному счету. В связи с выполнением колхозами ряда работ на льготных условиях, а также существованием разниц между новыми ценами промышленности и ценами реализации колхозам, совхозам и другим сельскохозяйственным организациям минеральных удобрений, тракторов, автомобилей и прицепов к ним, сельскохозяйственных и землеройных машин организациями Госкомсельхозтехники и Союзсельхозхимии на специальный ссудный счет в погашение задолженности зачисляются также доплаты из бюджета на указанные цели. Учреждения банка следят за своевременностью перечисления данных средств на специальный ссудный счет.

Сумма разниц в ценах, зачисленная на специальный ссудный счет, а также сумма доплат, поступающие из бюджета за работы,

выполненные для колхозов на льготных условиях, при регулировании специального ссудного счета добавляются к сумме выручки, сопоставляемой со срочным платежом. Указанная сумма учитывается и при исчислении задолженности по специальному ссудному счету при сравнении ее с обеспечением.

К числу особенностей кредитования организаций Госкомсельхозтехники и Союзсельхозхимии относится также наличие дополнительных объектов ссуд под сверхнормативные запасы ценностей, выдаваемых с простых ссудных счетов. К кредитованию здесь принимаются сверхнормативные запасы товаров, а также других товарно-материальных ценностей: производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция. Организации Госкомсельхозтехники получают также кредиты под сверхнормативные остатки технологического оборудования, подлежащего монтажу на объектах производственного назначения в колхозах, совхозах и межхозяйственных организациях: животноводческих и птицеводческих фермах, птицефабриках, животноводческих комплексах.

Хотя оплата расчетных документов за технологическое оборудование, подлежащее монтажу, производится со специального ссудного счета, сверхнормативные оплаченные остатки его являются обеспечением кредита, выданного с простого ссудного счета на эту цель. Оплаченное оборудование в обеспечение кредита по специальному ссудному счету не принимается.

**КРЕДИТОВАНИЕ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

---

**1. Организация оборотных средств  
и объекты кредитования торговых организаций**

Развитие народного хозяйства на современном этапе нацелено на последовательное осуществление курса Коммунистической партии по дальнейшему подъему материального и культурного уровня жизни народа. Составной частью программы социального развития и повышения уровня жизни народа является увеличение розничного товарооборота как необходимое условие роста реальных доходов населения и устойчивости денежного обращения. В одиннадцатой пятилетке планируется увеличение розничного товарооборота на 22—25%.

Система советской торговли включает государственную оптовую и розничную торговлю, а также кооперативную оптовую и розничную торговлю. Ведущая роль принадлежит государственной торговле. Потребительская кооперация выступает основной торговой системой в сельской местности.

Каждое торговое звено имеет особенности в организации оборотных средств. Однако можно выделить и общие черты, характерные для всех торговых систем. Оборотные средства торговых организаций вложены в товарно-материальные ценности, товары отгруженные и оказанные услуги, дебиторскую задолженность, а также находятся в форме свободных денежных средств.

Все оборотные средства делятся на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым относятся средства, вложенные в товарные запасы, включая товары, находящиеся в пути, в запасы сырья на предприятиях общественного питания, в тару, сырье, незавершенное производство и готовую продукцию подсобных предприятий, а также остатки денежных средств в кассах и в пути. В состав ненормируемых оборотных средств входят: дебиторская задолженность; денежные средства на расчетных и текущих счетах, а также аккредитивы; прочие ненормируемые активы (перерасход специальных фондов и др.).

Основная часть нормируемых оборотных средств идет на создание товарных запасов, которые представляют неоднородную массу и различаются по целевому назначению. Товарные запасы, предназначенные для текущей реализации, — относительно постоянная величина. Плановый объем их (норматив) определяется на

основе плана розничного товарооборота на квартал и сроков оборачиваемости. Метод счета норматива базируется на средних величинах, и при распределении норматива по кварталам учитываются особенности изменения товарооборота в каждом периоде. Поэтому норматив товарных запасов соответствует средней величине запаса, который должен обеспечить бесперебойную работу торговой организации в течение квартала. Однако в связи с постоянным движением товаров (завоз и продажа), предназначенных для текущей реализации, их размер колеблется по сравнению со средней величиной — нормативом. Запасы товаров для текущей реализации могут быть и выше, и ниже норматива. Следовательно, норматив товарных запасов целесообразно формировать за счет собственных средств и банковского кредита. Этот метод формирования норматива у торговых организаций применяется с 1936 г.

В отличие от несезонных отраслей промышленности торговые организации наделяются собственными оборотными средствами не в полной сумме норматива товарных запасов, а исходя из размера долевого участия этих средств в его формировании. Поэтому в отношении торговых организаций следует различать два понятия — норматив товарных запасов и норматив собственных оборотных средств в товарах. Норматив собственных оборотных средств в товарах есть плановый размер собственных оборотных средств для создания части норматива товарных запасов.

Минимальное долевое участие собственных оборотных средств в формировании норматива товарных запасов установлено законодательно. В отдельных звеньях торговли оно неодинаково: у розничных государственных торговых организаций собственные средства должны формировать не менее 50% норматива товарных запасов, в специализированной оптовой государственной торговле — 35%, в оптовых организациях потребкооперации — 10%, в розничных кооперативных организациях — не менее 15%. Эта дифференциация долевого участия не связана с какими-то особенностями кругооборота средств у государственных торговых организаций и потребкооперации, а обусловлена различиями в формировании собственных ресурсов и их распределении.

В формировании норматива товарных запасов собственные средства участвуют в абсолютной сумме, устанавливаемой в финансовом плане в соответствии с процентом долевого участия. За счет кредита формируются товарные запасы, предназначенные для текущей реализации, в полной сумме сверх установленного норматива собственных оборотных средств в товарах. Если согласно финансовому плану норматив собственных оборотных средств изменяется в отдельные кварталы, при кредитовании учитывается наименьший его размер. Например, норматив собственных оборотных средств на I квартал — 315 тыс. руб., на II квартал — 320 тыс. руб. При определении размера кредита во II квартале

(при планировании кредитов и проверке обеспечения) будут исходить из норматива 315 тыс. руб.<sup>1</sup>

Кредитование нормативных товарных запасов, предназначенных для текущей реализации, на долевых началах получило название кредитования по товарообороту. Кредит предоставляется на приобретение товаров и погашается по мере их реализации, т. е. опосредствует товарооборот. По объективным причинам у торговых организаций могут образоваться сезонные и временные сверхнормативные запасы товаров. К сезонным относятся товары сезонного спроса или производимые и заготавливаемые в определенный сезон. Временные сверхнормативные запасы товаров в торговле образуются в основном в результате колебаний объема товарооборота в отдельные периоды года.

Сверхнормативные товарные запасы у торговых организаций могут образоваться также в связи с досрочным завозом товаров и вследствие невыполнения плана товарооборота. В этих случаях торговые организации могут получать целевые ссуды под сверхнормативные товарные запасы, а также на временные нужды.

Тара торговых организаций неоднородна по характеру своего использования. Так, тарелки, бидоны и т. д., повседневно используемые в торговле, приобретаются за счет выделяемых для этой цели собственных средств. Запасы тары, поступающей вместе с товарами и подлежащей возврату поставщикам, не являются стабильными и полностью формируются за счет кредита банка. Прочие нормируемые активы (малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, материалы для хозяйственных нужд, расходы будущих периодов) в незначительной степени связаны с изменениями товарооборота и формируются только за счет собственных оборотных средств.

Нормирование остатков денежных средств является особенностью розничных торговых организаций. Величина норматива по этой статье устанавливается в размере планового переходящего остатка наличных денег в кассах и в пути и зависит от частоты и способа инкассации банком торговой выручки. Переходящие запасы наличных денег нужны торговым предприятиям для того, чтобы с началом торгового дня выдавать сдачу покупателям, а также осуществлять неотложные расходы.

Характер работы торговой организации предполагает значительное вложение оборотных средств в расчеты. Некоторые виды дебиторской задолженности носят длительный характер, и поэтому торговые организации пользуются банковским кредитом для возмещения таких видов дебиторской задолженности, как задолженность по претензиям к поставщикам и покупателям; суммы,

<sup>1</sup> У организаций потребительской кооперации при определении норматива собственных оборотных средств, учитываемого при кредитовании, принимают во внимание их фактическое наличие. Если фактическая величина превышает плановую, то при кредитовании исходят из фактического наличия собственных средств на начало квартала.

присужденные судом и арбитражем; дебиторская задолженность по недостаткам, растратам и хищениям.

Продажа товаров в кредит также требует вложения оборотных средств торговых организаций в соответствующие операции. Размер средств, необходимых для проведения таких операций, меняется, и все операции торговых организаций по продаже товаров рабочим, служащим, колхозникам и пенсионерам с срочкой платежа кредитуются банком полностью.

Следовательно, торговые организации получают кредит Госбанка в основном под нормативные и сверхнормативные запасы товаров и под запасы тары, подлежащей возврату поставщикам. Специфическими объектами кредитования являются сверхнормативные остатки денежных средств, дебиторская задолженность, операции по продаже товаров в кредит. Торговые организации могут пользоваться и другими ссудами, общими для всех отраслей хозяйства.

Структура кредитных вложений в торговлю по видам ссуд на начало 1981 г. характеризовалась следующими данными: кредиты по товарообороту — 65,3 %, под сезонные запасы товаров — 13,8 %, под временные запасы товаров — 0,2 %, под товары, проданные в кредит, — 5,0 %, под товары досрочного завоза — 11,5 %, кредиты на временные нужды — 0,9 %, прочие — 3,3 %.

Характер объектов кредитования определяет значительную долю кредита среди источников формирования оборотных средств торговых организаций: на конец 1980 г. она составляла 56,6 %.

## **2. Кредитование торговых организаций по специальному ссудному счету**

Кредит, предоставляемый торговым организациям на долевых началах под товарные запасы для текущей реализации, а также под возвратную тару, называется кредитом по товарообороту. Он выдается со специального ссудного счета. Основой кредитования по товарообороту является система таких показателей, как плановый размер кредита, торговые скидки, подлежащие перечислению на расчетный счет, и срочный платеж, которые рассчитываются в начале каждого квартала.

Плановый размер кредита соответствует общей плановой потребности в заемных средствах в данном квартале для создания необходимых запасов товаров для текущей реализации и тары сверх имеющихся на эту цель собственных средств.

Фактическая задолженность может превышать плановый размер кредита, который используется для контроля за правоммерностью привлечения в оборот организации ссуд банка. Расчет планового размера кредита основывается на плановой величине товарных запасов, необходимых для выполнения как основного, так и дополнительного задания по товарообороту<sup>1</sup>. Для выпол-

<sup>1</sup> Основное задание по товарообороту обеспечено еще на стадии планирования товарными фондами, а дополнительное задание рассчитано на фонды, ко-

нения основного задания торговая организация должна располагать нормативом товарных запасов. Товарные запасы, необходимые для выполнения дополнительного задания, рассчитываются следующим образом:

Дополнительное задание по товарообороту (по себестоимости)	×	Плановый срок оборачиваемости товаров
		90

В целом расчет планового размера кредита производится по следующей схеме (тыс. руб.):

1. Норматив товарных запасов на II квартал	630
2. Плановый запас товаров для выполнения дополнительного задания по товарообороту	40
3. Тара возвратная на начало квартала	60
4. Норматив собственных оборотных средств в товарах	315
5. Плановый размер кредита на конец II квартала (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 — стр. 4)	415
6. Плановый размер кредита на начало квартала	385
7. Прирост планового размера кредита за квартал (стр. 5 — стр. 6)	+30
8. Плановый размер кредита на:	
апрель (385 + 10)	395
май (395 + 10)	405
июнь (405 + 10)	415

При расчете планового размера кредита на месяц к плановому размеру кредита на начало квартала прибавляется  $\frac{1}{3}$  прироста этой величины за квартал или вычитается  $\frac{1}{3}$  снижения.

Со специального ссудного счета оплачиваются: расчетные документы за приобретаемые товары, тару, а также за сырье, материалы и другие ценности для производственных нехозрасчетных предприятий; транспортные расходы; сальдо зачетов взаимных требований; некредитуемые материальные ценности при отсутствии средств на расчетном счете. Кроме того, производятся платежи в погашение кредиторской задолженности по товарным операциям и выдаются наличные деньги для расчетов за заготовляемую сельскохозяйственную продукцию.

Поступающая в банк выручка торговых организаций от реализации товаров и тары зачисляется непосредственно на их специальные ссудные счета, обеспечивая погашение выданных ссуд по мере реализации товаров и долевое участие собственных средств в формировании товарных запасов.

Содержащаяся в выручке разница между покупной и розничной ценой (торговая скидка или наценка в пользу торговой организации) предназначена для возмещения издержек обращения и создания прибыли. Она перечисляется на расчетный счет организации для осуществления торговых и других расходов. Торговые скидки (наценки) перечисляются на расчетный счет независимо от состояния расчетов с банком, ежедневно или в

торые появляются при перевыполнении плана промышленностью и сельским хозяйством.

другие сроки, в размере, предусмотренном по плану, за вычетом расходов по перевозке товаров, которые оплачиваются со специального ссудного счета, расходов наличными деньгами непосредственно из выручки (на выплату заработной платы, на хозяйственные нужды), а также недостач товарно-материальных ценностей в пределах норм убыли по плану по схеме (тыс. руб.):

План товарооборота на квартал:	958
по розничной цене	900
по покупной цене	58
Сумма торговых скидок	
Из суммы скидок	
расходуется на транспортировку товаров и наличными деньгами	12
	8
Недостача товаров в пределах норм убыли по плану	38
Подлежит перечислению на расчетный счет	

Ежедневные перечисления на расчетный счет исходя из количества рабочих дней в квартале составят 600 руб. (38 тыс. руб. : 64). Размер перечислений будет равен 4 % по отношению к товарообороту (38 : 958 × 100).

При равномерном поступлении выручки средства перечисляются со специального ссудного счета на расчетный счет в абсолютной плановой сумме, при неравномерном поступлении — в проценте от фактически поступающей выручки.

Погашение кредита по мере завершения кругооборота фондов и поступления выручки требует систематического контроля за соблюдением плановых сроков оборачиваемости средств и за полнотой погашения кредита. Такой контроль проводится при регулировании специального ссудного счета один раз в месяц. Основой контроля является срочный платеж, размер которого устанавливается исходя из основного и дополнительного задания по товарообороту на месяц. Банк требует, чтобы для погашения кредита поступило средств не меньше, чем в размере срочного платежа. С этой целью фактический товарооборот сопоставляется со срочным платежом (план по реализации водки и винно-водочных изделий и его фактическое выполнение не учитываются). Превышение товарооборота над срочным платежом засчитывается при следующих регулировках специального ссудного счета в пределах календарного года. непогашенный срочный платеж предьявляется ко взысканию в пределах задолженности, превышающей плановый размер кредита. По торговым организациям, систематически не выполняющим основное задание по товарообороту (в течение двух-трех месяцев), недознос срочного платежа, связанный с невыполнением основного задания, предьявляется ко взысканию в полной сумме, а связанный с невыполнением дополнительного задания — только в пределах превышения планового размера кредита. Невыполнение плана товарооборота относится, прежде всего, к дополнительному заданию, что можно видеть на примере следующих данных (тыс. руб.):

	Май	Июнь	Июль
План товарооборота	310	320	325
Дополнительное задание по товарообороту	30	40	30
Общее плановое задание	340	360	355
Фактический товарооборот	322	318	315
Невыполнение плана и дополнительного задания	18	42	40
в том числе:			
основного задания	—	2	10
дополнительного задания	18	40	30

При сопоставлении задолженности и планового размера кредита по товарообороту учитываются следующие обстоятельства. Во-первых, на специальном ссудном счете отражается задолженность по кредиту по товарообороту и кредиту под расчетные документы в пути. Поэтому задолженность по специальному ссудному счету уменьшается на размер задолженности по ссудам под расчетные документы в пути. Во-вторых, в плановый размер кредита вносятся коррективы, если было не выполнено дополнительное задание по товарообороту. Последнее вытекает из природы дополнительного задания. Его невыполнение связано, как правило, с отсутствием фондов. Поэтому на соответствующую сумму уменьшается первоначально установленный плановый размер кредита. Для определения размера корректировки планового размера кредита величина невыполнения дополнительного задания по товарообороту (по себестоимости) делится на количество дней в периоде регулирования и умножается на норму оборачиваемости товаров (в днях). Регулирование задолженности по специальному ссудному счету ведется следующим образом (тыс. руб.):

	Апрель	Май	Июнь	Июль
План и дополнительное задание по товарообороту	350	340	360	355
Фактический товарооборот	361	322	318	315
Превышение выручки над срочным платежом	+11	—	—	—
Недовзнос выручки в погашение срочного платежа	—	18	42	40
Недовзнос уменьшается на сумму перевыполнения плана и дополнительного задания по товарообороту в предыдущие месяцы текущего квартала	—	11	—	—
Остаток недовзноса срочного платежа	—	7	42	40
в том числе за счет невыполнения:				
основного плана товарооборота	—	—	2	10
дополнительного задания	—	7	40	30
Задолженность по специальному ссудному счету на конец месяца, сопоставляемая с плановым размером кредита	391	416	421	415
Плановый размер кредита (расчет его корректировки см. ниже)	395	399	401,7	395
Превышение планового размера кредита	—	17	19,3	20
Задолженность, подлежащая взысканию	—	7	19,3	30

В связи с невыполнением основного плана товарооборота в течение двух месяцев при регулировании за июль взывается задолженность в размере невыполнения основного задания (10 тыс. руб.), а также в сумме невыполнения дополнительного задания в пределах превышения планового размера кредита (20 тыс. руб.).

Плановый размер кредита, учитываемый в приведенном примере, при регулировании специального ссудного счета за май, июнь и июль рассчитан следующим образом (тыс. руб.):

	Май	Июнь	Июль
Плановый размер кредита	405	415	425
Невыполнение дополнительного задания	18	40	30
Сумма корректировки планового размера кредита	6	13	29
Плановый размер кредита, учитываемый при регулировании	399	402	396

Сумма корректировки планового размера кредита в мае составит 6 тыс. руб. ( $18 \text{ тыс. руб.} \times 0,96 \times 10 \text{ дней} : 30 \text{ дней}$ ), в июне — 13 тыс. руб. ( $40 \text{ тыс. руб.} \times 0,96 \times 10 \text{ дней} : 30 \text{ дней}$ ), в июле — 29 тыс. руб. ( $30 \text{ тыс. руб.} \times 0,96 \times 10 \text{ дней} : 30 \text{ дней}$ ).

При регулировании специального ссудного счета банк контролирует выполнение плана товарооборота, являющееся основным условием возвратности кредита. При этом учитывается наличие товарных фондов, обеспечивающих выполнение плана товарооборота. Если выделенные товарные фонды не соответствуют установленному плану товарооборота, то задолженность по специальному ссудному счету будет ниже планового размера кредита. Поэтому при регулировании принимается во внимание отклонение фактической задолженности от планового размера кредита.

В практике кредитования торговых организаций применялись и другие методы оперативного контроля за возвратностью кредита и соблюдением плановых сроков оборачиваемости фондов. Так, до 1973 г. применялось регулирование специального ссудного счета при кредитовании по товарообороту на плановые сроки оборачиваемости. Такое регулирование специального ссудного счета проводилось два раза в месяц, а у хорошо работающих организаций — один раз и проходило в три этапа. На первом этапе определялась сумма кредита, предоставленного со специального ссудного счета за период регулирования; на втором — сроки погашения ссуд и оформление задолженности срочными обязательствами и на третьем — сопоставление задолженности с остатком срочных обязательств.

На основе среднего планового срока оборачиваемости товаров рассчитывались начальный и конечный сроки погашения кредита, выданного за период регулирования. Если срок оборачиваемости товаров 50 дней, то кредит, выданный с 1 по 15 июля, должен

ить погашен с 20 августа по 3 сентября (1 июля + 50 дней и 5 июля + 50 дней). Конкретные сроки погашения устанавливаются не на каждый день, а по предъявлению в определенном периоде регулирования задолженности. Размер погашения ссуды в каждом периоде регулирования определялся пропорционально количеству дней погашения, приходящихся на данный период. Сроковые обязательства помещались в специальную картотеку и вынимались из нее по мере наступления срока погашения ссуды. Выполнение плана товарооборота — важный, но не единственный фактор, влияющий на возвратность кредита. Необходимой формой контроля за возвратностью кредита при всех методах кредитования по товарообороту была и остается проверка обеспечения ссуд.

Со специального ссудного счета предоставляется также кредит торговым организациям, осуществляющим досрочный завоз товаров. Перевод на кредитование под досрочный завоз товаров осуществляется по разрешению областных и республиканских контор Госбанка. Ссуды выдаются сверх норматива собственных оборотных средств. За норматив принимается минимальный планируемый запас товаров, который определяется по отчетным данным о состоянии товарных запасов за ряд предыдущих лет с поправкой на рост оборота в планируемом году. Впредь до особых указаний организации государственной торговли, расположенные в районах Крайнего Севера, отдаленных и горных районах, кредитуются без участия собственных оборотных средств в создании товарных запасов. Плановый размер кредита устанавливается по торговым системам и отдельным организациям. При превышении установленного лимита кредитование не приостанавливается и запрашивается дополнительный кредит. Оплата расчетных документов со специального ссудного счета, зачисление выручки, перечисление торговых скидок производятся так же, как при кредитовании по товарообороту. Для каждой торговой организации устанавливается в обычном порядке срочный платеж на месяц. Отличия имеются лишь в порядке регулирования специального ссудного счета. Если торговая организация не выполнила план и дополнительное задание по товарообороту за истекший месяц, то ко взысканию предъявляется независимо от уровня задолженности вся сумма невыполнения, уменьшенная на перевыполнение плана в предыдущих месяцах данного квартала<sup>1</sup>.

### **3. Кредиты, предоставляемые торговым организациям с простых ссудных счетов**

Кроме кредита по товарообороту торговым организациям выдаются целевые ссуды под сезонные и временные запасы това-

<sup>1</sup> Торговые организации, осуществляющие досрочный завоз отдельных товаров, получают под запасы таких товаров ссуды с простого ссудного счета в пределах лимитов кредитования.

ров, поскольку сезонные товары имеют иной срок оборачиваемости, чем товары для текущей реализации, и требуют особой организации контроля за соблюдением сроков их снижения. Кредиты с простых ссудных счетов предоставляются на образование сезонных запасов:

товаров зимнего ассортимента, накапливаемых в летний период, или товаров летнего ассортимента, накапливаемых в зимний период;

картофеля, овощей, фруктов и других сельскохозяйственных продуктов, закладываемых на зимнее хранение;

соли в местах потребления.

Товары сезонного накопления оплачиваются вместе с товарами, предназначенными для текущей реализации, со специального ссудного счета с последующим оформлением целевой ссуды. Кредит выдается исходя из фактического наличия товаров и без ограничения лимитом. Но это не означает, что кредит данного вида не планируется. Задолженность по ссудам под товары сезонного хранения планируется в кредитном плане в целом по торговле и доводится до контор и отделений. Отделения банка определяют плановую сумму кредита под сезонные товары для каждой торговой организации. Если планируемый кредит не соответствует потребностям торговых организаций, то неиспользуемая его часть возвращается или ставится вопрос об его увеличении.

Кредит под товары сезонного накопления выдается при условии, что: сезонные товары будут храниться и учитываться отдельно от остальных товаров; будут накапливаться и кредитоваться только в течение установленного срока.

В связи с этим различаются период накопления сезонных товаров и период их реализации.

Для получения кредита представляются сведения об остатке сезонных товаров, где указываются товары, место их хранения, цена кредитования, предельный срок накопления. Выдаваемые ссуды оформляются срочными обязательствами с условным сроком погашения — 25-е число последнего месяца накопления товара данного вида. С окончанием накопления сезонных товаров и наступлением периода их реализации определяются конкретные сроки возврата ссуд. Они устанавливаются по плану ежемесячной передачи накопленных товаров для реализации. Таким образом, сезонные товары становятся товарами, предназначенными для текущей реализации и кредитуемыми по товарообороту. Ссуда погашается со специального ссудного счета, что обуславливает особенность в установлении конкретных сроков; они назначаются не на месяц реализации данных товаров, а на последний день месяца, предшествующего месяцу реализации.

Так, ссуда в размере товаров, подлежащих передаче для реализации в сентябре, будет погашена 31 августа, в октябре — 30 сентября и т. д. В противном случае механизм специального ссудного счета не отразит соответствия снижения товарных запасов плану и в случае отставания к торговой организации не будет

применена своевременно санкция (применение санкции связано с отклонением задолженности по специальному ссудному счету от планового размера кредита). Поскольку товары для сезонного хранения переходят в товары, предназначенные для текущей реализации, срок окончательного погашения кредита не совпадает с окончанием периода реализации, а короче его на срок плановой оборачиваемости текущих товарных запасов. В течение срока плановой оборачиваемости данный товар находится уже в группе товаров для текущей реализации.

Например, период накопления сезонных товаров — с марта по август, а период реализации — с сентября по февраль включительно. Если предельный срок реализации товаров — 1 марта, а плановый срок оборачиваемости товаров — 70 дней, то конечный срок погашения ссуд, выданных с марта по август, наступит 21 декабря (1 марта — 70 дней). Тогда план передачи товаров в розничную сеть для реализации и сроки погашения кредита устанавливаются на период с сентября по декабрь включительно.

Период и сумма передачи товаров для реализации, тыс. руб.

Конкретный срок погашения ссуды

Сентябрь — 30	30 августа
Октябрь — 25	30 сентября
Ноябрь — 25	30 октября
Декабрь — 25	30 ноября

Как уже отмечалось, в связи с колебанием потребительского спроса на протяжении года и завозом товаров для обеспечения роста товарооборота в последующие периоды у торговых организаций накапливаются временные сверхнормативные запасы товаров. Размер кредитуемых временных запасов товаров определяется по отчетному балансу и сведениям торговой организации следующим образом: из общего остатка оплаченных товаров по себестоимости исключаются сумма задолженности по ссудам под товары сезонного хранения, стоимость недоброкачественных, залежалых и неходовых товаров, норматив товарных запасов, установленный торговой организации по плану на текущий квартал, а также прирост товарных запасов из-за невыполнения плана товарооборота в текущем году. Последнее производится в размере невыполнения плана товарооборота по себестоимости за истекшие месяцы текущего года. При определении размера кредитуемых временных сверхнормативных запасов товаров на годовую отчетную дату невыполнение плана товарооборота за истекший год не учитывается.

В порядке финансовой помощи с простого ссудного счета торговым организациям предоставляются кредиты на временные нужды. Ссуды выдаются под запасы товаров: всем торговым организациям в связи с невыполнением плана и дополнительного задания; управлениям рабочего снабжения Министерства лесной

и деревообрабатывающей промышленности в связи с изменением условий или объема работ; торговым организациям, осуществляющим досрочный завоз товаров, при невыполнении планового задания по товарообороту в связи с неполучением товаров от поставщиков, распутицей, задержкой отгрузки товаров из-за транспортных затруднений.

Вопрос о предоставлении ссуды решается, как правило, при регулировании специального ссудного счета. Для получения кредита кроме заявления и срочного обязательства представляется письменная просьба о выдаче кредита с объяснением причин финансовых затруднений. Ссуда выдается за счет общего лимита отчисления банка и направляется на погашение задолженности по специальному ссудному счету, так как объектом кредитования являются или товары, уже оплаченные со специального ссудного счета, или неполученные денежные средства в связи с задержкой поступления выручки на специальный ссудный счет.

Кредит выдается на срок до 90 дней. Сроки ссуды, как правило, независимо от даты ее выдачи исчисляются с 1-го числа месяца и устанавливаются на последний день месяца. Последнее необходимо, чтобы проверить своевременность погашения ссуды при регулировании специального ссудного счета. Например, ссуда выдается 3 февраля по результатам регулирования за январь на 60 дней. Тогда срок возврата ссуды будет установлен 31 марта.

Характер кредитов на временные нужды зависит от причин возникновения финансовых затруднений. Это определяет дифференциацию условий выдачи и погашения отдельных видов ссуд на временные нужды. Ссуды, предоставляемые в связи с невыполнением плана товарооборота, в отличие от других видов ссуд на временные нужды являются не только формой помощи, но и мерой воздействия на заемщика. Отсюда вытекают следующие особенности: на сумму ссуды, подлежащей погашению в данном месяце, при регулировании увеличивается срочный платеж, так как организация должна не только выполнить, но и перевыполнить план товарооборота, компенсировать отставание за прошлые периоды; при перевыполнении планового задания по товарообороту ссуда на временные нужды погашается досрочно в размере превышения выручки над срочным платежом; процентная ставка за пользование ссудой повышается с 2 до 4 % годовых.

Торговым организациям предоставляется целевой кредит для замещения собственных оборотных средств, отвлеченных в дебиторскую задолженность. Первоначальной формой кредитной компенсации этого отвлечения средств являлось уменьшение норматива собственных оборотных средств в товарах, учитываемого при кредитовании по товарообороту, на суммы дебиторской задолженности по претензиям к поставщикам и покупателям и на суммы недостач, растрат и хищений, подлежащие взысканию по решениям суда и арбитража. С 1973 г. норматив на дебиторскую задолженность не корректируется, а кредитная компенсация осуществляется путем выдачи ссуды с простого ссудного счета.

За пользование кредитом, предоставляемым для замещения собственных оборотных средств, отвлеченных в дебиторскую задолженность по указанным статьям, организации государственной торговли платят 5% годовых, а организации потребительской кооперации — 2%.

Кредит для замещения собственных оборотных средств, отвлеченных в дебиторскую задолженность, предоставляется на основании заявления-обязательства. Его размер определяется по балансу на квартальную дату. Для этого сумма указанных видов дебиторской задолженности сопоставляется с предоставленным кредитом. Дополнительный кредит выдается в объеме превышения дебиторской задолженности, а в объеме снижения взыскивается ранее выданная ссуда. Потребкооперации данный кредит выдается только в пределах превышения норматива собственных оборотных средств в товарах над его минимальным размером. Минимальный размер равен установленному проценту долевого участия собственными средствами от норматива товарных запасов.

Организациям, осуществляющим торговлю товарами в кредит, на сумму задолженности покупателей предоставляется целевая ссуда с простого ссудного счета. Кредит выдается на основании заявления-обязательства и направляется на погашение задолженности по специальному ссудному счету, поскольку с него были оплачены проданные товары. Размер кредита определяется суммой срочных обязательств покупателей, отраженной в балансе торговой организации. При снижении задолженности покупателей кредит погашается путем перечисления средств со специального ссудного счета.

Среди целевых ссуд, которыми торговые организации пользуются наряду с другими отраслями народного хозяйства, некоторыми особенностями характеризуются условия предоставления ссуд на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств. Такой кредит выдается на срок до шести месяцев под гарантию вышестоящей организации, если разработанные мероприятия обеспечивают до конца года возмещение допущенного отставания в выполнении плана накоплений.

#### **4. Проверка обеспечения задолженности по ссудам под товары**

По ссудам по товарообороту, под сезонные товары, под временные сверхнормативные товары, на временные нужды проверка обеспечения делается одновременно один раз в месяц по балансу. Такой порядок вытекает из того, что остатки всех товаров отражаются на одной балансовой статье, а норматив собственных оборотных средств в товарах полностью учитывается при кредитовании по товарообороту. При проверке обеспечения контроли-

руется соответствие движения кредита движению товаров, целевое использование ссуд, своевременность возврата кредита банка.

Нарушение соответствия между задолженностью и обеспечением может происходить по разным причинам. Одна группа причин связана с неполным поступлением средств в погашение кредита. Последнее обычно объясняется невыполнением плана товарооборота. При регулировании специального ссудного счета задолженность, вызванная невыполнением плана товарооборота, предъявляется ко взысканию. Однако фактическое движение товаров может требовать погашения кредита в большем объеме, чем это вытекает из плана товарооборота. Выполнение плана товарооборота и регулирование специального ссудного счета на основе этого плана не гарантируют полноты возврата кредита, если у торговой организации имеется дебиторская задолженность. Несвоевременные платежи покупателей — одна из причин образования необеспеченной задолженности по ссудам у торговых организаций.

Нецелевое использование кредита, проявляющееся в образовании необеспеченной задолженности, может быть связано с оплатой со специального ссудного счета материальных ценностей, не принимаемых в обеспечение кредита, а также с трансформацией кредита по товарообороту в кредит под товары отгруженные. В связи с тем, что указанная трансформация происходит автоматически, платежные требования, несвоевременно сданные на инкассо и являющиеся объектом кредитования, фактически оказываются прокредитованными. Соответствующая часть задолженности рассматривается как необеспеченная и подлежит взысканию.

Тесная связь операций по специальному ссудному и расчетному счетам, возможность позамствования средств со специального ссудного счета приводят к тому, что недостаток собственных оборотных средств, отвлечение оборотных средств во внутренние расчеты, капитальные затраты, недостаток устойчивых пассивов и специальных фондов также влияют на образование у торговых организаций необеспеченной задолженности. Излишек собственных оборотных средств и досрочное погашение кредита за счет внутренних финансовых ресурсов (кредиторская задолженность, не учтенная при кредитовании, сводные средства специальных фондов, задолженность по внутренним расчетам), поступление средств в погашение дебиторской задолженности способствуют появлению излишка обеспечения кредита.

Проверка обеспечения кредита состоит из расчета обеспечения кредита по товарообороту и проверяемой задолженности. Первоначально исчисляется обеспечение кредита по целевым ссудам и задолженность приводится в соответствие с этим обеспечением. После того как определена стоимость товаров, являющихся обеспечением целевых ссуд, рассчитывается обеспечение кредита по товарообороту (тыс. руб.):

1. Товары на складах, в сети и овощехранилищах по себестоимости	500
2. Товары, сырье, материалы, незавершенное производство и готовая продукция у предприятий, не имеющих расчетных счетов в банке	25
3. Товары в пути	20
4. Неоформленные отгрузки	30
5. Сверхнормативные остатки денежных средств	10
6. Тара, подлежащая возврату поставщикам	40
7. Обеспечение по судам под расчетные документы в пути	35
8. Итого товаров и других активов, принимаемых в обеспечение кредита (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7)	660
9. Кредиторская задолженность, относящаяся к товарам	45
10. Неходовые, недоброкачественные и залежавшиеся товары	25
11. Норматив собственных оборотных средств, применяемый при кредитовании до даты баланса	210
12. Товары, принятые в обеспечение целевых ссуд: под товары сезонного накопления	15
под временные сверхнормативные запасы товаров на временные нужды	—
13. Итого исключается (стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12)	295
14. Обеспечение задолженности по специальному ссудному счету	365

Обеспечение сопоставляется с проверяемой задолженностью, которую находят на основе задолженности по специальному ссудному счету на 1-е число и с учетом операций, отраженных на этом счете после 1-го числа, но относящихся к проверяемому периоду. Расчет проверяемой задолженности производится следующим образом (тыс. руб.):

1. Задолженность по специальному ссудному счету на 1-е число, включая ссуды под расчетные документы в пути	370
2. Задолженность увеличивается на сумму: погашенной со специального ссудного счета просроченной задолженности по ссудам, которая образовалась по результатам регулирования на 1-е число	—
погашенных со специального ссудного счета ссуд под прочие материальные ценности, на сезонные затраты, на замещение собственных средств, отвлеченных в дебиторскую задолженность, и под проданные в кредит товары на основании проверки обеспечения на 1-е число	15
3. Задолженность уменьшается на сумму: взысканную при регулировании специального ссудного счета	9
зачисленного на специальный ссудный счет кредита, замещающего собственные средства, отвлеченные в дебиторскую задолженность, по балансу на 1-е число	—
зачисленного на специальный ссудный счет кредита под товары, проданные в кредит, по балансу на 1-е число	—
4. Проверяемая задолженность	376

При сопоставлении обеспечения с проверяемой задолженностью выявляется недостаток или излишек обеспечения. Ссуда в

размере недостатка обеспечения взыскивается за счет имеющихся средств и ожидаемого их поступления в ближайшие три—пять дней. Если причиной недостатка обеспечения являются неплатежи покупателей, которые снизились к моменту проверки обеспечения, то предъявляемая ко взысканию задолженность может быть уменьшена на сумму снижения дебиторской задолженности. Под излишек обеспечения выдается кредит, но не в полной сумме. Излишек обеспечения корректируется на изменение норматива в том квартале, в котором выдается ссуда, а также уменьшается на сумму невыполнения планового задания по товарообороту нарастающим итогом с начала года. Данное сокращение излишка обеспечения производится в пределах сумм, предъявленных ко взысканию при регулировании специального ссудного счета. Кредит, выдаваемый под излишек обеспечения на начало года, не уменьшается на сумму невыполнения плана товарооборота в истекшем году. Одновременно с проверкой обеспечения кредита по специальному ссудному счету выявляется излишек или недостаток обеспечения по целевым ссудам. Излишек обеспечения направляется на погашение задолженности по специальному ссудному счету, а недостаток обеспечения взыскивается со специального ссудного счета.

#### **5. Банковский контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью торговых организаций**

В банковском контроле за хозяйственно-финансовой деятельностью торговых организаций можно выделить контроль:

- за возвратностью кредита;
- в процессе кредитования за хозяйственно-финансовой деятельностью торговых организаций;
- за состоянием запасов товарно-материальных ценностей.

Контроль за возвратностью банковского кредита стимулирует соблюдение плановых сроков оборачиваемости оборотных средств, выполнение плана товарооборота. Он осуществляется прежде всего при регулировании специального ссудного счета и проверке обеспечения. По результатам регулирования специального ссудного счета часть задолженности может быть предъявлена ко взысканию с расчетного счета. Если средств на расчетном счете недостаточно, задолженность относится на счет просроченных ссуд. В этом случае устанавливается более жесткий контроль за возвратностью кредита. Выдача ссуд на оплату расчетных документов продолжается независимо от просроченной задолженности, но с первого дня образования просроченной задолженности по ссудам банка с целью оперативного контроля за возвратностью кредита и погашения просроченных ссуд вводится более частое регулирование специального ссудного счета. Оно осуществляется два раза в месяц или в другие согласованные с торговой организацией

сроки, но не чаще одного раза в пять дней. Принцип регулирования сохраняется. Изменяются только операции по результатам регулирования: на сумму превышения выручки над срочным платежом<sup>1</sup> просроченная задолженность погашается со специального ссудного счета, а на сумму недовзноса выручки в погашение срочных платежей, но не более превышения планового размера кредита на конец периода регулирования, задолженность по специальному ссудному счету предъявляется ко взысканию и относится на счет просроченных ссуд.

При образовании просроченной задолженности в связи с предъявлением ко взысканию необеспеченных ссуд регулирование на внутримесячные даты не производится. Просроченная задолженность погашается с расчетного счета и за счет ссуд, предоставляемых под излишек обеспечения по балансу на последующие отчетные даты.

Учреждения банка могут полностью или частично прекращать кредитование торговых организаций, которые систематически допускают просроченную или необеспеченную задолженность по ссудам или вовлекают платежный кредит (включая выданный со специального ссудного счета) в покрытие финансовых прорывов. Указанные санкции могут применяться также при наличии в течение двух-трех месяцев сверхнормативных непокредитованных товаров. Прекращение кредитования торговых организаций осуществляется через 30 дней после их предупреждения. Торговые организации, выполняющие планы товарооборота и накоплений, но имеющие недостаток собственных средств не по их вине (в связи с несвоевременным переводом средств на покрытие плановых убытков или на прирост нормативов, а также вследствие неравномерного изъятия собственных оборотных средств), могут кредитоваться в установленном порядке под гарантию вышестоящей организации.

При полном прекращении кредитования для обеспечения постепенного сокращения задолженности вводится следующий порядок операций по специальному ссудному счету:

прекращается оплата расчетных документов за товары и материальные ценности, за исключением товаров, на которые не распространяется действие санкций<sup>2</sup>;

сохраняется оплата дебетовых сальдо разовых зачетов, чеков за услуги транспорта и продолжается выдача наличных денег для расчетов со сдатчиками сельхозпродукции, а также с комитентами;

<sup>1</sup> Превышение выручки над срочным платежом предварительно уменьшает-ся на сумму погашенных ссуд на временные нужды, выданных в связи с невыполнением плана товарооборота.

<sup>2</sup> Хлебобулочные изделия, мука для хлебопечения, сельхозпродукты, закупленные у сдатчиков, водка и водочные изделия, импортные товары, картофель, овощи, плоды, ягоды.

выручка по-прежнему зачисляется на специальный ссудный счет и сохраняется регулярное перечисление торговых скидок на расчетный счет и налога с оборота в бюджет;

целевые суды под запасы товаров погашаются со специального ссудного счета по мере наступления сроков погашения;

платежные требования принимаются в обеспечение ссуд под расчетные документы в пути только до полного погашения задолженности по ссудам по товарообороту;

регулирование специального ссудного счета и проверка обеспечения кредита сохраняются, но ссуды под излишек обеспечения не выдаются.

В результате такого режима постепенно прекращается кредитование торговых организаций под товары и под расчетные документы в пути. При частичном прекращении кредитования оплата расчетных документов производится в пределах выручки предыдущего дня за вычетом торговой скидки, средств, перечисленных на расчетный счет для выплаты заработной платы, а также уплаты налога с оборота. При этом оплата товаров, на которые действие банковских санкций не распространяется, производится полностью, а остальных — в пределах оставшейся выручки. Если сумма расчетных документов, оплачиваемых без ограничения, больше выручки, то на сумму превышения сокращается оплата других документов в последующие дни. На сумму неиспользованной выручки увеличивается оплата в последующие дни. В виде исключения может быть разрешена оплата товаров, пользующихся повышенным спросом у населения.

Механизм специального ссудного счета требует особо строгого контроля за состоянием товарных запасов. Торговые организации, накапливающие значительные запасы товаров, могут быть полностью или частично сняты с кредитования. Если в течение двухмесячного срока<sup>1</sup> действия санкций в виде частичного снятия с кредитования товарные запасы не будут снижены до норматива, вводится кредитование в пределах планового размера кредита. Доведение задолженности до планового размера кредита может осуществляться путем прекращения оплаты товаров или путем взыскания задолженности, превышающей плановый размер кредита. После снижения задолженности расчетные документы оплачиваются в пределах выручки предыдущего дня.

При накоплении излишних запасов отдельных товаров, не пользующихся спросом, банк рассматривает вопрос о прекращении их кредитования. Выдача кредита прекращается через 60 дней после письменного предупреждения торговой организации. При выявлении неходовых и залежалых товаров банк исключает их из обеспечения кредита по товарообороту через 30 дней после предупреждения. Задолженность в сумме стоимости этих

<sup>1</sup> Для организаций, не выполняющих план товарооборота с начала года, срок составляет один месяц.

товаров относится на отдельный счет «Ссуды под товары, не кредитующиеся по товарообороту»; за кредит взимается 6 % годовых.

Банковский контроль направлен также на ограничение использования в обороте внеплановых ссуд. В последнем случае финансовая помощь сочетается с воздействием на организацию. Оплата расчетных документов производится независимо от превышения задолженности по специальному ссудному счету над плановым размером кредита. Но проценты за пользование кредитом дифференцированы: с задолженности в пределах планового кредита взимается 2 %, с суммы его превышения в течение не более 60 дней — 4 %, с суммы превышения задолженности над плановым размером кредита по истечении 60 дней (с 61-го дня) — 10 % годовых.

Банк может прекратить выдачу платежного кредита со специального ссудного счета после непрерывного пользования им в течение 60 дней и ввести кредитование в пределах планового размера кредита.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение. Предмет и задачи курса «Организация и планирование кредита» . . . . .	3
Глава I. Роль кредита в организации оборотных средств предприятий и организаций . . . . .	7
1. Организация и планирование оборотных средств . . . . .	7
2. Источники формирования оборотных средств . . . . .	15
3. Роль кредита в эффективном использовании оборотных средств . . . . .	21
Глава II. Организация безналичных расчетов . . . . .	27
1. Содержание безналичного оборота . . . . .	27
2. Основы организации безналичных расчетов . . . . .	31
3. Формы безналичных расчетов . . . . .	35
4. Контроль за осуществлением безналичных расчетов . . . . .	52
Глава III. Организация управления кредитом и безналичными расчетами . . . . .	57
1. Основы управления кредитом и безналичными расчетами . . . . .	57
2. Структура банковского аппарата и его участие в управлении кредитом и безналичными расчетами . . . . .	65
Глава IV. Кредитный механизм и его составные элементы . . . . .	72
1. Содержание механизма краткосрочного кредитования . . . . .	76
2. Характеристика объектов банковского кредитования . . . . .	80
3. Виды банковских кредитов . . . . .	83
4. Методы кредитования . . . . .	91
Глава V. Планирование краткосрочного кредита . . . . .	91
1. Роль кредитного плана . . . . .	93
2. Содержание кредитного плана . . . . .	97
3. Кредитные ресурсы и их планирование . . . . .	107
4. Кредитные вложения и их планирование . . . . .	109
5. Порядок составления кредитного плана . . . . .	112
6. Контроль за выполнением кредитного плана . . . . .	116
Глава VI. Контроль банка и меры экономического воздействия . . . . .	116
1. Необходимость и значение банковского контроля . . . . .	116
2. Формы, виды и методы банковского контроля . . . . .	118
3. Дифференцированный подход при кредитовании . . . . .	122
4. Меры экономического воздействия . . . . .	126
Глава VII. Кредиты под товарно-материальные ценности . . . . .	129
1. Экономическая характеристика кредитов под товарно-материальные ценности . . . . .	129
2. Кредиты под сверхнормативные плановые запасы товарно-материальных ценностей, предоставляемые с простого ссудного счета . . . . .	133

3. Кредиты под неплановые запасы товарно-материальных ценностей, предоставляемые с простого ссудного счета . . . . .	143
4. Сравнительная характеристика кредитов под остатки товарно-материальных ценностей . . . . .	147
5. Банковский контроль в процессе кредитования остатков товарно-материальных ценностей . . . . .	150
6. Кредиты под запасы товарно-материальных ценностей, предоставляемые со специальных ссудных счетов . . . . .	151
<b>Глава VIII. Кредиты на затраты производства . . . . .</b>	<b>155</b>
1. Классификация затрат производства как объектов кредитования . . . . .	155
2. Кредитование сезонных затрат производства . . . . .	158
3. Кредитование несезонных затрат производства . . . . .	161
<b>Глава IX. Расчетные кредиты . . . . .</b>	<b>167</b>
1. Необходимость и виды расчетных кредитов . . . . .	167
2. Кредиты под расчетные документы в пути . . . . .	168
3. Прочие виды расчетных кредитов . . . . .	175
4. Контроль банка в процессе предоставления расчетных кредитов . . . . .	177
<b>Глава X. Платежные кредиты . . . . .</b>	<b>180</b>
1. Экономическое значение платежных кредитов . . . . .	180
2. Порядок предоставления и погашения платежных кредитов . . . . .	184
<b>Глава XI. Кредиты на пополнение и перераспределение оборотных средств . . . . .</b>	<b>189</b>
1. Кредиты на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств . . . . .	189
2. Кредиты на перераспределение оборотных средств и прибыли . . . . .	194
<b>Глава XII. Кредитование промышленности . . . . .</b>	<b>197</b>
1. Общая характеристика кредитования промышленных предприятий . . . . .	197
2. Организация кредитования производственных объединений (промышленных предприятий) на долевых началах . . . . .	201
3. Кредитование предприятий легкой и пищевой промышленности . . . . .	213
4. Кредитование предприятий лесной и торфяной промышленности . . . . .	218
<b>Глава XIII. Кредитование предприятий транспорта и связи . . . . .</b>	<b>224</b>
1. Особенности организации оборотных средств на транспорте . . . . .	224
2. Кредитование железнодорожного транспорта . . . . .	226
3. Кредитование водного транспорта . . . . .	230
4. Кредитование автомобильного транспорта . . . . .	234
5. Кредитование предприятий связи . . . . .	236
<b>Глава XIV. Кредитование совхозов . . . . .</b>	<b>238</b>
1. Особенности организации оборотных средств в совхозах . . . . .	238
2. Объекты кредитования и определение плановой потребности в кредите . . . . .	243
3. Организация кредитования по специальному ссудному счету . . . . .	247
4. Кредиты, предоставляемые совхозам с простых ссудных счетов . . . . .	251
5. Банковский контроль при кредитовании совхозов . . . . .	254
<b>Глава XV. Кредитование колхозов . . . . .</b>	<b>255</b>
1. Организация оборотных средств колхозов . . . . .	255
2. Краткосрочное кредитование колхозов . . . . .	259
3. Банковский контроль при кредитовании колхозов . . . . .	270
<b>Глава XVI. Кредитование межхозяйственных предприятий и аграрно-промышленных объединений . . . . .</b>	<b>273</b>
1. Особенности хозяйственной деятельности и объекты кредитования межхозяйственных предприятий . . . . .	273

2. Кредитование межхозяйственных предприятий . . . . .	277
3. Кредитование аграрно-промышленных объединений . . . . .	280
<b>Глава XVII. Кредитование и расчеты заготовительных организаций . . . . .</b>	<b>283</b>
1. Расчеты заготовительных организаций . . . . .	283
2. Кругооборот средств и объекты кредита . . . . .	289
3. Кредитование заготовительных организаций . . . . .	292
4. Кредитование и расчеты по заготовкам и переработке хлебо- продуктов . . . . .	300
<b>Глава XVIII. Кредитование снабженческих и сбытовых организаций . . . . .</b>	<b>307</b>
1. Организация оборотных средств и роль кредита в их формиро- вании . . . . .	307
2. Кредитование снабженческих и сбытовых организаций по това- рообороту . . . . .	309
3. Кредитование снабженческих и сбытовых организаций по про- стым ссудным счетам . . . . .	314
4. Проверка обеспечения задолженности по ссудам . . . . .	316
5. Банковский контроль в процессе кредитования снабженческих и сбытовых организаций . . . . .	317
6. Особенности кредитования организаций систем «Госкомсельхоз- техника» и «Союзсельхозхимия» . . . . .	319
<b>Глава XIX. Кредитование торговых организаций . . . . .</b>	<b>321</b>
1. Организация оборотных средств и объекты кредитования тор- говых организаций . . . . .	321
2. Кредитование торговых организаций по специальному ссудному счету . . . . .	324
3. Кредиты, предоставляемые торговым организациям с простых ссудных счетов . . . . .	329
4. Проверка обеспечения задолженности по ссудам под товары 333	
5. Банковский контроль за хозяйственно-финансовой деятель- ностью торговых организаций . . . . .	336

**Организация и планирование кредита: Учеб-**  
О-64 ник/В. С. Геращенко, О. И. Лаврушин, Н. И. Ва-  
ленцева и др. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Фи-  
нансы и статистика, 1982. — 342 с.

В пер.: 1 р. 10 к.

В учебнике изложен действующий порядок краткосрочного кре-  
дитования предприятий, организаций, промышленных, производствен-  
ных, межхозяйственных объединений всех отраслей народного хозяй-  
ства. Показана роль кредита в формировании и эффективном исполь-  
зовании оборотных средств. Дана подробная характеристика системы  
безналичных расчетов, рассмотрен порядок кредитного планирования.  
Приводимые в примерах цифровые данные условны.

Для экономических вузов и факультетов. Может быть исполь-  
зован работниками кредитных учреждений.

Владимир Сергеевич Герашенко  
Олег Иванович Лаврушин  
Наталья Игоревна Валенцева и др.

ОРГАНИЗАЦИЯ И ПЛАНИРОВАНИЕ  
КРЕДИТА

Зав. редакцией Е. А. Хмелинина  
Редактор Л. С. Антоненко  
Мл. редакторы Т. В. Паркалина, А. А. Орлова  
Техн. редактор Л. Н. Фокина  
Корректоры Я. Б. Островский, А. Т. Сидорова  
Худож. редактор О. Н. Поленова  
Перевел художника Н. А. Пашурю

ИБ № 533

Сдано в набор 18.05.82. Подписано в печать 30.07.82. А-12815. Формат бумаги 60×90/16  
Бумага тип. № 2. Гари. «Литературная». Высокая печать. Усл. печ. л. 21,5. Усл.  
кр.-отт. 21,5. Уч.-изд. л. 24,8. Тираж 15 000. Заказ 257. Цена 1 р. 10 к.

Издательство «Финансы и статистика», 101000, Москва, ул. Чернышевского, 7.

Типография им. Котлякова издательства «Финансы и статистика»  
Государственного комитета СССР по делам издательства, полиграфии и книжной торговли  
191023, Ленинград, Д.23, Садовая, 21.

