

ОРГАНИЗАЦИЯ И ПЛАНИРОВАНИЕ КРЕДИТА И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

*учебник
для вузов*



ОРГАНИЗАЦИЯ И ПЛАНИРОВАНИЕ КРЕДИТА И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Под редакцией
профессора А. Я. Ротлейдера

Допущено Министерством высшего и среднего
специального образования СССР
в качестве учебника для студентов вузов,
обучающихся по специальности
«Финансы и кредит»



Москва «Высшая школа» 1984

Рецензенты:

кафедра денежного обращения и кредита Московского
института народного хозяйства им. Г. В. Плеханова (за-
ведующий кафедрой проф. Р. В. Корнеева), д-р экон. наук
Ю. П. Авдиянц (НИФИ Минфина СССР)

А. Я. Ротлейдер, А. Н. Пилецкий, В. И. Лабазов, В. А. Челноков,
Р. В. Гужкова, В. В. Земсков, С. Н. Николотов, В. Л. Подыряка,
А. И. Полищук, Л. Н. Ушакова, Н. С. Хлынов, С. Б. Штейн-
шлейгер, С. П. Эрастова

Организация и планирование кредита и денежного
О-64 обращения: Учеб. для вузов по спец. «Финансы и
кредит»/Ротлейдер А. Я., Пилецкий А. Н., Лаба-
зов В. И., Челноков В. А. и др. Под ред.
А. Я. Ротлейдера. — М.: Высш. шк., 1984. — 351 с.

В пер.: 1 р.

В учебнике рассматриваются роль кредита в оборотных сред-
ствах хозорганов, организация безналичных расчетов и краткосрочного
кредитования народного хозяйства Госбанком СССР, особенности креди-
тования и расчетов основных отраслей, роль планирования кредит-
ных ресурсов Госбанка СССР в развитии экономики; излагаются
вопросы организации и планирования денежного обращения в СССР.

О 0604020104—406 43—84
001(01)—84

ББК 65.9(2)262
336.5

ПРЕДИСЛОВИЕ

Решение экономических и социальных задач, поставленных XXVI съездом КПСС и последующими Пленумами ЦК КПСС, требует повышения роли денег, кредита и расчетов при переходе народного хозяйства нашей страны на рельсы интенсивного развития. Данным вопросам посвящен теоретический аспект курса «Организация и планирование кредита и денежного обращения».

Прикладная часть изучаемого курса связана с организацией кредитования, безналичных расчетов, денежного обращения и контроля за расходованием фондов заработной платы. Каждая из этих сфер выделена в самостоятельные участки работы учреждений Госбанка и требует знания основ отраслевой экономики, финансов, бухгалтерского учета и анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и объединений. Эти знания служат фундаментом для изучения особенностей кредитования, расчетов и денежного оборота в различных отраслях народного хозяйства.

В первом разделе учебника рассматриваются роль банковского кредита в формировании оборотных средств, планирование, предоставление и возврат краткосрочных ссуд Госбанка, а также организация безналичных расчетов. Основу кругооборота оборотных средств составляют собственные денежные ресурсы, находящиеся в хозяйственном распоряжении предприятий и их вышестоящих звеньев. Под этим углом зрения освещается роль банковского кредита в кругообороте оборотных средств в современных условиях хозяйствования.

Организация и планирование краткосрочного кредитования раскрываются исходя из Основных положений о банковском кредите, современного кредитного процесса, принципов кредитования и механизма предоставления и возврата банковских ссуд. Специфика кредитования и расчетов показана по основным отраслям народного хозяйства. При этом принципы организации и содержание основных форм безналичных расчетов освещаются в соответствии с Основными положениями о расчетах в народном хозяйстве СССР.

В решениях декабрьского (1983 г.) и апрельского (1984 г.) Пленумов ЦК КПСС также указывалось, что в условиях интенсификации производства возрастает значение контроля рублем за выполнением плановых заданий и финансовым состоянием кредитруемых хозяйств. Банковский контроль неразрывно связан с дифференциацией кредитования в зависимости от достигнутых результатов работы. В качестве основы для оценки хозяйственно-финансовой деятельности использова-

ны показатели, установленные на одиннадцатую пятилетку в соответствии с 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».

Во втором разделе учебника рассматриваются планирование и организация выдачи Госбанком СССР наличных денег и порядок обращения с ними в кассах предприятий, организаций, учреждений и звеньев кредитной системы, раскрыты основы составления важнейших планов в области денежного обращения и экономическая работа учреждений Госбанка, связанная с их выполнением. В нашей стране планирование денежного обращения осуществляется централизованно с помощью балансов денежных доходов и расходов населения и кассовых планов Госбанка. В одиннадцатой пятилетке введена практика составления пятилетних и годовых планов денежного обращения, являющихся органической частью сводного финансового плана.

Авторами отдельных глав и параграфов являются: предисловие и гл. I, заключение — проф. А. Я. Ротлейдер, гл. II, III — и. о. проф. С. Н. Николотов; гл. IV, V (§ 1, 2, 3, 4, 6), VI (§ 1, 2) — доц. В. А. Челноков, гл. VII, IX, X — доц. Р. В. Гужкова; гл. VIII — доц. В. Л. Подыряка, гл. XI — доц. С. П. Эрастова; гл. XII — доц. Л. Н. Ушакова; гл. XIII — доц. А. Н. Пилецкий; гл. XIV, XVIII — проф. Н. С. Хлынов; гл. XV, XVII, XIX — и. о. проф. С. Б. Штейншлейгер; гл. XVI, XX — доц. В. И. Лабазов, гл. V (§ 5) — канд. экон. наук В. В. Земсков; гл. VI (§ 3), указатель — канд. экон. наук А. И. Полищук.

РАЗДЕЛ ПЕРВЫЙ

ОРГАНИЗАЦИЯ И ПЛАНИРОВАНИЕ КРЕДИТА

ГЛАВА I

РОЛЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА В ОРГАНИЗАЦИИ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

§ 1. Основы организации оборотных средств в народном хозяйстве

Для выполнения хозяйственных планов предприятия и организации должны располагать материальными и денежными ресурсами. В зависимости от характера участия в процессе воспроизводства материальные ценности подразделяются на основные и оборотные производственные фонды и фонды обращения. *Основные производственные фонды* (к ним относятся средства труда: здания, сооружения, технологическое оборудование, машины, механизмы, транспортные средства) используются в течение продолжительного времени, обслуживают многие производственные циклы и не меняют натуральную форму. *Оборотные производственные фонды* (к ним относятся предметы труда: сырье, материалы, топливо, комплектующие изделия) потребляются в течение данного производственного цикла при создании нового вида продукта и полностью переносят на него свою стоимость.

Входящие в фонды предприятий средства производства и продукты труда обладают стоимостью. В процессе производства стоимость основных и оборотных фондов переносится на вновь изготовленный товар — готовую продукцию. При этом стоимость основных фондов переносится частями, по мере их использования, включая наряду со стоимостью израсходованных средств производства также стоимость, вновь созданную трудом работников предприятий. Готовая продукция затем реализуется в сфере обращения и поступившие за нее денежные средства используются для осуществления нового производственного цикла. Готовая продукция на складах, товары, отгруженные покупателям, средства в расчетах и денежные средства предприятия образуют *фонды обращения*.

Деньги, авансированные на создание оборотных производственных фондов и фондов обращения, представляют собой *оборотные средства* хозяйственных организаций. Предприятия

используют их для создания производственных запасов, незавершенного производства, запасов готовой продукции и других ценностей в размерах, необходимых для выполнения производственной, торговой, снабженческой деятельности или оказания услуг.

Процесс социалистического воспроизводства состоит из непрерывной цепи взаимосвязанных циклов, в ходе которых оборотные средства, участвуя в сфере производства и сфере обращения, совершают планомерный кругооборот. При этом средства предприятий последовательно проходят три стадии кругооборота и принимают соответствующие им три функциональные формы: денежную, производительную и товарную.

На первой стадии кругооборота предприятия за деньги приобретают сырье, материалы, топливо и другие материальные ценности, создавая необходимые производственные запасы. На второй стадии материальные ценности поступают в производственную сферу для выработки новых изделий. В результате производства появляется готовая продукция — новый товар, содержащий и вновь созданную стоимость. На третьей стадии готовая продукция реализуется и товарная форма стоимости превращается в денежную. Превращением товара в деньги завершается один кругооборот средств и начинается новый.

Последовательное прохождение фондами всех стадий движения называется их *кругооборотом*. Кругооборот и оборот основных и оборотных производственных фондов и фондов обращения — единый экономический процесс, представляющий собой основу движения денежных средств объединений и предприятий.

Непрерывный и постоянно происходящий процесс производства и обращения обуславливает то, что в каждый данный момент средства предприятия находятся на всех стадиях их движения и обслуживают разные сферы деятельности: снабжение, производство, сбыт. Для увеличения объема материального производства необходимо ускорять кругооборот средств предприятий, чтобы все меньшая доля задерживалась в сфере обращения, а большая часть концентрировалась в сфере производства, где происходит создание новых материальных благ. Плановое развитие социалистической экономики создает реальные возможности для рационального использования средств на предприятиях.

Размещение составных частей оборотных средств на различных стадиях кругооборота называется их *составом*, а соотношение между элементами оборотных средств — *структурой*. Состав и структура оборотных средств определяются сезонными и технологическими особенностями отдельных отраслей про-

мышленности и рядом других факторов. Например, в топливных отраслях промышленности (нефтяной, газовой, угольной) основная часть оборотных средств размещена в готовой продукции, а в обрабатывающих (судостроении, авиастроении, станкостроении) — в производственных запасах (табл. 1).

*Таблица 1. Структура оборотных средств по признаку основных отраслей народного хозяйства (на конец года, млн. руб.)**

	1970 г.	1975 г.	1980 г.	1981 г.	1982 г.
Всего оборотных средств	211 837	314 043	434 754	475 391	525 920
В том числе:					
Промышленность	78 824	104 927	143 450	154 990	172 958
Сельское хозяйство	21 513	29 735	42 130	45 880	51 000
Транспорт и связь	5 380	7 644	10 947	11 969	12 880
Строительство (подрядные организации)	19 285	50 969	81 954	94 369	104 500
Заготовки	10 531	11 616	12 680	12 429	13 311
Снабжение и сбыт	13 261	17 692	23 408	24 121	27 165
Торговля	50 137	66 278	81 068	90 339	100 122
Прочие отрасли	12 906	25 182	39 117	41 294	43 984

* Народное хозяйство СССР в 1982 году. М., Финансы и статистика, 1983, с. 515.

Приведенные данные показывают, что основная масса оборотных средств размещена в таких важнейших отраслях, как промышленность, строительство, сельское хозяйство, торговля и материально-техническое снабжение.

Действующая система плановой организации оборотных средств охватывает планирование оборотных средств по народному хозяйству в целом и по основным отраслям. Элементами этой системы являются: нормирование оборотных средств предприятий и организаций по основным направлениям их использования; определение источников формирования оборотных средств; финансирование и кредитование предприятий в оборотные средства; распоряжение и маневрирование оборотными средствами; ответственность предприятий и их вышестоящих финансирующих организаций за сохранность и правильность использования оборотных средств; санкции за нарушение законодательства по оборотным средствам.

Основы плановой системы оборотных средств в советской экономике были заложены в законодательстве по кредитной реформе 1930—1932 гг., в том числе в постановлении Совета Труда и Обороны от 23 июля 1931 г. «Об оборотных средствах государственных объединений, трестов и других хозяйственных организаций».

Оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. К *нормируемым* относятся оборотные средства, по которым устанавливаются нормы запаса в днях и нормативы в денежном выражении. Эта часть преобладает в общей массе оборотных средств. Например, в промышленности нормируются сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты, вспомогательные материалы; топливо, тара; запасные части для ремонтов; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы; незавершенное производство; расходы будущих периодов; готовая продукция.

Указанные элементы нормируемых оборотных средств, кроме готовой продукции, относятся к оборотным средствам в сфере производства. Нормируемые оборотные средства предприятий, вложенные в готовую продукцию, относятся к средствам в сфере обращения. Кроме того, в сельском хозяйстве и торговле предусматривается норматив средств в кассе.

К *ненормируемым* относятся средства, вложенные в отгруженную продукцию, дебиторская задолженность, средства на счетах в банках. Необходимо отметить, что ненормируемые оборотные средства, в частности денежные средства, товары отгруженные и сданные работы по переданным в банк расчетным документам, сроки оплаты которых не наступили, возникают закономерно в процессе кругооборота. Они заранее не устанавливаются в плане в виде определенного остатка на конец года или квартала, так как подвержены колебаниям в зависимости от объема и равномерности отгрузок. Ненормируемые оборотные средства, к которым относятся товары отгруженные и сданные работы по расчетным документам, не оплаченным в срок покупателями и заказчиками, товары на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта, подавляющая часть дебиторской задолженности, возникают в результате отклонений в ходе выполнения планов производства и реализации продукции и свидетельствуют об отвлечении оборотных средств на внеплановые цели, о замедлении их кругооборота.

Оборотные средства, находящиеся в распоряжении предприятий, подразделяются на *собственные* и *заемные*. Предприятия обеспечиваются собственными и приравненными к ним оборотными средствами в размерах, необходимых для минимальных запасов товарно-материальных ценностей и производственных затрат. Заемные средства — это краткосрочный кредит Госбанка, предоставляемый предприятиям для удовлетворения текущих потребностей в денежных средствах, которые вытекают из планов производства и реализации. К этим потребностям относятся накопление сезонных запасов, сезонные затраты производства, расчеты с поставщиками и др.

Нормативы запасов ценностей и источники их формирования утверждаются в годовых производственных и финансовых планах. В балансах доходов и расходов министерств предусматривается прирост собственных оборотных средств предприятий, обусловленный увеличением объема производства и реализации продукции. В соответствии с государственным бюджетом СССР выделяются ассигнования для наделения вновь созданных предприятий и хозяйственных организаций собственными оборотными средствами, а также на прирост их у действующих хозяйств. В кредитных планах Госбанка предусматривается кредит на образование запасов товарно-материальных ценностей, затраты производства и др.

Работу по нормированию оборотных средств предприятий ведут финансовые отделы, бухгалтерии и производственные службы, определяющие нормативы оборотных средств в целом, а также по отдельным видам материальных ценностей и производственных затрат. В соответствии с 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» промышленные министерства СССР разработали в 1979—1980 гг. и по согласованию с Министерством финансов СССР утвердили экономически обоснованные нормативы оборотных средств для производственных объединений. Возникшая в связи с этим дополнительная потребность в средствах в значительной части удовлетворяется за счет кредита банка, предоставленного министерствам. В свою очередь министерства увеличили суммы собственных оборотных средств предприятиям безвозмездно.

Нормирование оборотных средств на каждом предприятии предполагает разработку экономически обоснованных норм и нормативов собственных оборотных средств для финансового обеспечения производства и реализации продукции. Нормативы оборотных средств являются денежным выражением этих запасов. Например, по сырью и материалам они рассчитываются как произведение однодневного расхода и нормы оборотных средств в днях. Однодневным расходом является частное от деления на 90 плановой квартальной суммы соответствующих затрат по смете производства в одних случаях, себестоимости выпускаемой продукции — в других. При этом у предприятий несезонных отраслей промышленности однодневный расход определяется по кварталу с наибольшим объемом производства в планируемом году, т. е. четвертому, а у предприятий сезонных отраслей по кварталу с наименьшим объемом производства, т. е. по второму.

При расчете нормативов собственных оборотных средств для образования запасов сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов необходимо учитывать, что норма оборотных средств по этим ценностям включает транспортный, подготовительный, технологический, складской и гарантийный запасы.

Транспортный запас характеризуется временем между сроком оплаты расчетных документов за материальные ценности и датой их прибытия покупателю. Для его определения устанавливают время нахождения груза в пути (исходя из расстояния между поставщиком и покупателем и норм доставки груза соответствующим транспортом), из которого вычитают время, необходимое для обработки расчетных документов в учреждении банка, для акцепта платежных требований при оплате их в порядке предварительного акцепта, и время нахождения документов в пути.

Подготовительный и технологический запасы определяются с помощью хронометрирования времени разгрузки и приемки прибывших материальных ценностей, сортировки и складирования, лабораторного анализа их состава, а также подготовки материалов к использованию в процессе производства.

Величина *складского запаса* зависит от частоты поступления ценностей и периодичности запуска сырья, материалов в производство и исчисляется как половина средневзвешенного интервала между поставками сырья и материалов, дифференцированных на группы в зависимости от видов материальных ценностей и частоты поставок. Частота поставок рассчитывается методом сплошной выборки (за исключением мелких отгрузок) по карточкам поступления материальных ценностей, ведущимся в отделе материально-технического снабжения. При большой номенклатуре потребляемых ценностей производится отбор основных видов потребляемого сырья и материалов, доля которых должна быть не менее 60 % общей величины запасов.

Страховой, или гарантийный, запас обеспечивает производство в случае перебоев в материально-техническом снабжении. Норма его устанавливается, как правило, в размере 50 % складского запаса.

Норматив собственных оборотных средств для образования заделов незавершенного производства зависит от затрат на производство валовой продукции и нормы оборотных средств, определяемой длительностью производственного цикла и коэффициентом нарастания затрат в незавершенном производстве. Длительность производственного цикла включает время непосредственного процесса обработки (машинной или ручной)

и время нахождения обрабатываемых изделий в производственном процессе, т. е. время нахождения обрабатываемых изделий у различных рабочих мест до и после обработки, время пребывания обрабатываемых изделий между отдельными операциями и отдельными цехами, время нахождения обрабатываемых изделий в виде страховых запасов при массовом производстве.

В тех случаях, когда затраты на производство осуществляются равномерно, коэффициент нарастания затрат рассчитывается как частное от деления суммы одновременных первоначальных затрат (сырья, материалов) и половины остаточных расходов (заработной платы и накладных расходов и др.) на общую сумму всех затрат на производство.

Норматив собственных оборотных средств для образования запасов готовой продукции зависит от планового объема выпускаемой товарной продукции по производственной себестоимости и нормы оборотных средств по готовой продукции. В последнюю включается время, необходимое для подготовки продукции к реализации (упаковка и маркировка изделий; подбор и комплектация партий; накопление партий отгрузок; доставка со склада изготовителя к пункту погрузки; погрузка в контейнеры, автомашины, вагоны и др.), и время для оформления и представления в банк расчетных документов.

В целях повышения гибкости управления запасами товарно-материальных ценностей и упрощения методики нормирования оборотных средств в большинстве отраслей промышленности норма оборотных средств в днях рассчитывается один раз в 3—5 лет и в течение этого времени используется как исходная базовая величина для определения норматива оборотных средств в денежном выражении. Использование базовой величины позволяет свести работу по определению норматива собственных оборотных средств практически к исчислению однодневного расхода материальных ценностей на планируемый период (год, квартал) по смете затрат на производство.

Нормативы собственных оборотных средств по вспомогательным материалам, используемым в больших количествах или на значительную сумму, покупной таре, топливу, спецодежде и обуви, находящимся на складе, рассчитываются по методике, применяемой для запасов сырья и основных материалов.

Нормативы собственных оборотных средств по запасным частям, малоценным и быстроизнашивающимся предметам рассчитываются методом прямого счета применительно к особенностям отдельных отраслей промышленности. На тех предприятиях, где расход этих ценностей незначителен, они опреде-

ляются на основе средней фактической нормы оборотных средств по этим ценностям, исчисляемой на 1000 руб. действующего оборудования (по запасным частям), на 1000 руб. стоимости товарной продукции (по специальным инструментам, приспособлениям, производственной таре).

§ 2. Роль банковского кредита в источниках формирования оборотных средств

Значение банковского кредита как источника формирования оборотных средств в народном хозяйстве СССР все более возрастает. В хозяйственной практике соотношение двух важнейших источников формирования оборотных средств — собственных средств и банковского кредита — варьируется применительно к особенностям кругооборота оборотных средств в различных отраслях народного хозяйства. Это особенно важно в условиях широкого применения принципа долевого участия кредита банка в источниках формирования нормативов. Он распространен на все розничные и оптовые торговые организации, все снабженческие и сбытовые организации, а также на большое число предприятий тяжелой промышленности с несезонным характером производства.

При пуске в эксплуатацию нового предприятия потребность его в собственных оборотных средствах полностью обеспечивается за счет средств бюджета или в порядке внутрисистемного перераспределения оборотных средств и прибыли. С ростом объема производства и увеличением в связи с этим нормативов запасов товарно-материальных ценностей возрастает потребность в собственных оборотных средствах. Поэтому, как правило, планируется рост собственных оборотных средств предприятий.

Прирост собственных оборотных средств покрывается в первую очередь за счет прибыли, лишь небольшая его часть — за счет ассигнований по союзному, республиканскому или местному бюджетам в зависимости от подчиненности предприятий. По мере роста рентабельности и увеличения накоплений доля ассигнований бюджета в общем плановом приросте собственных оборотных средств промышленности сокращается. К собственным (внутренним) источникам формирования оборотных средств относятся также поступления от реализации имущества, выбывшего из эксплуатации вследствие его полного износа, а также стоимость инструмента и запасных частей, поступающих в эксплуатацию вместе с оборудованием и машинами, приобретенными за счет ассигнований на капитальные вложения.

Размер банковского кредита в источниках формирования оборотных средств зависит от следующих факторов:

равномерность или неравномерность (сезонность) процессов производства и реализации продукции, поступления (завоза) товарно-материальных ценностей (сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, готовой продукции), обуславливающие движение их запасов;

организация оборотных средств с применением различных способов формирования ресурсов предприятий, включая полное покрытие собственными средствами запасов ценностей, применение долевого участия собственных средств и банковского кредита в покрытии нормативов;

применение тех или иных форм расчетов с поставщиками и покупателями и вызванное этим более или менее широкое привлечение банковского кредита для проведения расчетов, а также других видов банковского кредита, не связанных непосредственно с образованием запасов товарно-материальных ценностей.

Роль кредита в источниках формирования оборотных средств народного хозяйства в целом и по важнейшим отраслям характеризуется данными табл. 2.

Таблица 2. Источники формирования оборотных средств (на конец года), %*

	1960 г.				1980 г.			
	Соб- ствен- ные сред- ства	Кре- дит бан- ка	Кре- ди- то- ры	Про- чие источ- ники	Соб- ствен- ные сред- ства	Кре- дит бан- ка	Кре- ди- то- ры	Про- чие источ- ники
Все народное хозяйство	38,8	44,3	14,0	2,9	24,0	46,3	23,5	6,2
В том числе:								
промышленность	47,7	39,2	10,6	2,5	33,0	50,2	9,1	7,7
сельское хозяйство (совхозы и другие госхозы)	57,3	32,3	5,8	4,6	22,8	55,7	7,3	14,3
торговля	31,3	38,2	9,9	0,6	28,0	56,6	13,1	2,3

* Народное хозяйство СССР в 1965 г. М., Статистика, 1966, с. 762, 763; Народное хозяйство СССР в 1980 г. М., Статистика, 1981, с. 511, 512.

Данные табл. 2 показывают, что при росте удельного веса кредита в источниках формирования оборотных средств в целом по народному хозяйству в отдельных отраслях его доля увеличилась в значительно больших размерах. Увеличение удельного веса кредита в оборотных средствах промышленных

предприятий вызвано ростом объема промышленного производства и расширением кредитных отношений с этой отраслью хозяйства.

В соответствии с постановлением Совета Министров СССР «О мерах по дальнейшему улучшению кредитования и расчетов в народном хозяйстве и повышению роли кредита в стимулировании производства» (1967 г.) расширилось кредитование по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату предприятий машиностроения, химической и некоторых других несезонных отраслей промышленности. Облегчились условия предоставления платежных кредитов, что значительно увеличило суммы их выдач.

Большое значение для повышения эффективности оборотных средств имеет расширение и совершенствование кредитных связей Госбанка с предприятиями других отраслей народного хозяйства. Данные о структуре источников формирования оборотных средств служат показателем того, на каких участках хозяйственной деятельности и в каких отраслях народного хозяйства следует прежде всего расширять применение кредитного метода предоставления денежных средств.

Собственные оборотные средства и банковский кредит являются главными источниками оборотных средств промышленности и занимают в них наибольший удельный вес. При этом в электроэнергетике, газовой, нефтедобывающей промышленности, промышленности строительных материалов и других отраслях, не подверженных сезонным колебаниям, плановые запасы товарно-материальных ценностей создаются в основном за счет собственных ресурсов, в связи с чем доля банковского кредита в оборотных средствах составляет от 18 до 24%.

В машиностроительной, металлообрабатывающей, химической промышленности широко применяется метод кредитования по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату. В этом случае кредит предоставляется предприятию на условиях долевого участия. Причем собственными средствами покрывается 50% норматива, установленного для создания производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции, а остальная часть — кредитом банка. Выдача ссуд этим предприятиям начинается с предоставления платежных средств на оплату счетов поставщиков за материальные ценности и услуги независимо от долевого участия в формировании нормативов. В дальнейшем платежный кредит трансформируется в задолженность по целевым плановым ссудам под запасы товарно-материальных ценностей с учетом доли собственных средств и банковского кредита.

В этой хозяйственной ситуации за счет банковских средств формируется весь платежный оборот предприятий и организаций, связанный с оплатой товарно-материальных ценностей и услуг.

В легкой и пищевой промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственное сырье, в кругообороте средств отражается влияние сезонных колебаний производства продукции растениеводства и животноводства. В период сезонной заготовки сырья на предприятиях в этих отраслях образуются большие сырьевые запасы, которые должны обеспечивать потребности промышленных предприятий в сырье в течение планового периода между урожаями текущего и следующего годов. На ряде предприятий затраты денежных средств в сезон заготовок полностью покрываются за счет ссуд Госбанка. Поэтому удельный вес банковских ссуд в оборотных средствах предприятий, перерабатывающих сельскохозяйственное сырье, превышает 70%.

Потребность в банковском кредите отражается в кредитных заявках предприятий, объединений и министерств, а также в кредитных планах Госбанка и зависит от общего размера товарно-материальных ценностей и затрат, норматива собственных оборотных средств, кредиторской задолженности, учитываемой при кредитовании, и других факторов.

Роль кредита в организации оборотных средств характеризуется рядом объективных показателей, включая абсолютный уровень задолженности по банковским ссудам, долю кредита в формировании оборотных средств и эффективность его использования. На начало 1982 г. общая сумма краткосрочных кредитов Госбанка в народное хозяйство на формирование оборотных средств составила 314,9 млрд. руб., из них под запасы товарно-материальных ценностей 226,8 млрд. руб., по ссудам под расчетные документы в пути 36,3 млрд. руб. и на прочие цели 64,2 млрд. руб. Доля в формировании оборотных средств за счет банковского кредита позволяет судить о глубине его проникновения в финансы предприятий, объединений, отдельных отраслей и в целом в народное хозяйство.

Эффективность использования кредита в хозяйственном обороте определяется объемом производства (реализации) на рубль средних остатков кредитных вложений. Другим синтетическим показателем эффективности кредитования является оборачиваемость краткосрочных кредитов. Следует отметить, что показатель, характеризующий удельный вес краткосрочных ссуд, погашенных своевременно, не только свидетельствует об эффективности кредитования, но и показывает сохранность и целевое использование оборотных средств. Кроме этих об-

ших показателей определяется эффективность кредитования отдельных видов запасов или затрат. Эффективность использования кредита в кругообороте средств предприятий неразрывно связана с ростом экономического потенциала всех отраслей промышленности. Проблема эффективности кредитования приобрела особую актуальность в связи с осуществлением партией и правительством мер по интенсификации общественного производства.

§ 3. Основы банковского контроля за сохранностью и использованием оборотных средств

Госбанк СССР как кредитный, расчетный и эмиссионно-кассовый центр страны контролирует хозяйственную и финансовую деятельность предприятий и организаций, включая сохранность и правильное использование оборотных средств. Это связано с тем, что банк обязан добиваться наиболее эффективного использования кредитных ресурсов и всех оборотных средств независимо от источников их формирования. Единство кругооборота оборотных средств предприятий исключает возможность раздельно рассматривать ту часть, которая формируется за счет собственных ресурсов, и ту, которая формируется за счет банковского кредита. При этом банк должен контролировать правильность использования кредитов, предоставленных предприятиям, и применять соответствующие меры воздействия к нарушителям принципа целевого характера кредитования.

Контроль банка за сохранностью и правильным использованием оборотных средств, являясь важным участком общей экономической работы, связанной с организацией и планированием кредита в народном хозяйстве страны, предусматривает анализ следующих сторон деятельности предприятий: сохранность собственных оборотных средств, соответствие их фактического наличия плановым размерам, выявление причин отклонений от плана; эффективность использования оборотных средств каждым предприятием — соблюдение плановых норм оборачиваемости, нормируемых оборотных средств и отдельных их групп и статей; правильность установления общей потребности в собственных оборотных средствах и планирования нормативов запасов по отдельным элементам оборотных средств; использование механизма внутрисистемного перераспределения оборотных средств и банковского кредита в стимулировании интенсификации производства.

По времени проведения контроль банка за использованием оборотных средств применительно к его кредитным операциям