

Краткосрочное кредитование в строительстве



Краткосрочное кредитование в строительстве

**Москва
„Финансы и статистика“
1981**

65.9(2)31
К 78

Авторами отдельных глав являются: канд. экон. наук В. А. Гнатов — гл. I, II, III (§ 1), канд. экон. наук В. И. Журавлева — гл. III (§ 2, 3), V (§ 2), Ю. И. Кондратенко — гл. V (§ 1), Г. П. Подшиваленко — гл. IV.

Краткосрочное кредитование в строительстве./
К 78 Гнатов В. А., Кондратенко Ю. И., Журавлева В. И.
и др. — М.: Финансы и статистика, 1981. — 144 с.

Данная работа является продолжением ранее изданной книги «Кредитование и расчеты в капитальном строительстве» (М., Финансы, 1979). В ней рассматриваются вопросы организации кредитных отношений в строительстве, объекты и методы кредитования, предоставление кредитов строительно-монтажным, проектно изыскательским, снабженческим и комплектующим организациям, направления совершенствования кредитной практики.

Для работников кредитной системы, экономистов строительных и проектных организаций, может быть использована в системе экономического образования

К $\frac{10806-015}{010(01)-81}$ 44—81 0604020104

65.9(2)31

© Издательство «Финансы и статистика», 1981.

ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

1. Необходимость и сущность кредита при социализме

Кредитные отношения как специфическая экономическая категория получили развитие из отношений купли-продажи товаров. Если при обмене товаров покупатель не возмещает сразу эквивалент в форме других товаров или в форме определенной денежной суммы, то он является должником, а продавец в этом случае — кредитором. К. Маркс указывает: «Так называемое кредитное хозяйство само есть лишь форма денежного хозяйства, поскольку оба обозначения выражают функции обмена или способа обмена между самими производителями»¹ и далее: «...взаимные авансы производителей и купцов друг другу образуют подлинную основу кредита...»².

Сохранение при социализме товарно-денежных отношений обуславливает наличие кредитных отношений и кредита. Однако это вовсе не означает, что их необходимость вытекает из товарно-денежных отношений. Товарно-денежные отношения в данном случае выступают только как условие существования кредитных отношений, но не причина их возникновения и развития.

Необходимость кредитных отношений определяется особенностями кругооборота и оборота фондов денежных средств у хозяйственных организаций и населения. В процессе производства каждый хозорган как обособленная экономическая единица выступает, с одной стороны, в качестве потребителя товаров других предприятий, а с другой — поставщиком своих товаров. Поскольку процесс производства является непрерывным, отдельные

¹ Маркс К, Энгельс Ф. Соч, т 24, с. 132 (Здесь и далее ссылки на 2-е издание)

² Там же, т 25, ч. I, с. 440.

акты приобретения и реализации товаров превращаются в единый, постоянно возобновляющийся процесс обращения товаров, который опосредствуется движением денег в различных функциях (меры стоимости, средства платежа и средства накопления). Постоянная смена форм стоимости (денежной на товарную, товарной на производительную и снова на денежную) создает возможность обособления движения денежных средств. Эта возможность превращается в действительность в момент разрыва во времени между получением денежных доходов, т. е. выручки от реализации готовой продукции или оказания услуг, и осуществлением расходов, связанных с процессом возобновления производства (например, возмещение потребленных основных средств и оборотных фондов, выплата заработной платы).

Иначе говоря, в процессе кругооборота и оборота фондов у одних хозорганов временно образуются свободные денежные средства, в то время как у других появляется потребность в вовлечении дополнительных ресурсов в хозяйственный оборот. Разрешение этого противоречия достигается при помощи кредита. К. Маркс писал: «Процесс производства не может быть возобновлен до превращения товара в деньги ... при наличии необходимости в... непрерывности [процесса производства] его фазы в пространстве и времени распадаются как особенные, безразличные по отношению друг к другу процессы. Таким образом, для производства, основанного на капитале, оказывается случайным, будет иметь место или нет его существенное условие: непрерывность тех различных процессов, которые конституируют весь процесс капиталистического производства. Снятие этой случайности самим капиталом есть *кредит*. (Кредит имеет еще и другие стороны; но эта его сторона вытекает из непосредственной природы процесса производства и поэтому представляет собой основу необходимости кредита)»¹.

Социалистический кредит, как и другие экономические категории социализма, коренным образом отличается от кредита при капитализме. Эти отличия обуславливаются социалистическими производственными отношениями, базирующимися на общественной собственности на средства производства. Капиталистический

¹ Маркс К, Энгельс Ф. Соч., т. 46, ч. II, с. 27.

кредит представляет собой форму движения ссудного капитала и в конечном итоге служит дополнительным инструментом эксплуатации трудящихся масс. Материальной основой социалистического кредита является ссудный фонд, который, по мнению большинства советских экономистов, представляет собой «совокупность свободных средств денежных фондов народного хозяйства, мобилизуемых и используемых государством на началах возвратности»¹.

Источниками формирования ссудного фонда выступают: свободные денежные средства хозяйственных, общественных организаций и населения, образовавшиеся в результате временных разрывов и осевшие на счетах в банках и сберегательных кассах; средства государственного бюджета, собственные средства банков и другие средства, находящиеся в распоряжении банков для предоставления ссуд, а также эмиссия денежных знаков, покрывающая потребности народного хозяйства в деньгах, обусловленные процессом экономического роста.

Высвобождение средств хозорганов из кругооборота производственных фондов и оседание на счетах в банке связано со следующими причинами. Так, в процессе производства основные производственные фонды изнашиваются постепенно и переносят свою стоимость на вновь созданный продукт по частям в виде амортизационных отчислений. В промежутке между частичной амортизацией и полным обновлением основных производственных фондов часть их стоимости выступает как временно свободные денежные средства.

Несовпадение периодов реализации готовой продукции и расходования выручки с моментом приобретения товарно-материальных ценностей, выплатой заработной платы рабочим и служащим, премий из фондов экономического стимулирования, внесением платежей в бюджет и на другие цели приводит к тому, что часть выручки временно остается свободной. Аккумуляция временно свободных средств хозяйственных организаций выражает их отношения с банком по поводу перераспределения соответствующей части стоимости совокупного общественного продукта и национального дохода через ссудный фонд.

¹ Левчук И. В. Ссудный фонд и кредит. М., Финансы, 1971, с. 10.

Постоянный рост денежных доходов трудящихся не только обеспечивает удовлетворение текущих потребностей, но и дает возможность делать сбережения на приобретение товаров длительного пользования: дач, легковых автомобилей, мотоциклов, пианино, холодильников, цветных телевизоров и т. п. Сбережения трудящихся в настоящее время составляют значительную долю ссудного фонда и с экономической точки зрения выражают перераспределительные отношения между государством и трудящимися в части фонда оплаты труда. Эти же отношения имеют место при выдаче заработной платы через сберегательные кассы, поскольку последняя перечисляется единовременно, а расходуется по мере возникновения потребностей.

Средства государственного бюджета поступают в ссудный фонд в размере ежегодных превышений доходов над расходами и образуют долговременный денежный резерв народного хозяйства. Кроме того, временно свободными остаются средства учреждений и организаций непромышленной сферы, находящихся на сметном финансировании.

Своеобразным источником ссудного фонда выступает эмиссия денежных знаков. Сущность последней состоит в том, что она носит кредитный характер, т. е. выпуск денег в обращение обуславливается ростом общего объема совокупного общественного продукта и увеличением на этой основе доходов трудящихся. Говоря иначе, дополнительному выпуску денег в обращение всегда противостоит соответствующая масса товаров, которая в последующем распределяется при их посредстве между участниками социалистического производства.

Собственные средства банков, в том числе резервные фонды, формируются главным образом за счет прибыли по активным операциям. Кредит как форма планомерного движения общегосударственного ссудного фонда денежных средств призван обеспечить:

непрерывный процесс кругооборота и оборота фондов хозяйственных организаций путем перераспределения временно свободных средств для нужд расширенного социалистического воспроизводства;

правильное функционирование системы безналичного и наличного денежного обращения, основанного на кредитном характере эмиссии денег;

контроль за эффективным использованием предоставленных средств и своевременностью их возврата.

Из сказанного можно сделать вывод, что под сущностью социалистического кредита следует понимать совокупность экономических отношений, посредством которых в плановом порядке осуществляется формирование и использование общегосударственного ссудного фонда.

2. Функции кредита

Функции кредита представляют собой выражение общественного назначения данной экономической категории в конкретных исторических условиях развития социалистических производственных отношений. При этом каждая функция в отдельности характеризует сущность кредита лишь с определенной стороны. Полностью содержание категории кредита, его общественное назначение раскрываются в совокупности его функций.

Кредит при социализме выполняет три функции. Он служит средством:

- 1) плановой аккумуляции и распределения временно свободных денежных средств на основе возвратности,
- 2) создания кредитных орудий обращения и замещения наличных денег;

а также 3) обеспечивает контроль рублем за ходом кругооборота средств.

Плановая аккумуляция и распределение временно свободных средств на основе возвратности — главное содержание социалистического кредита. В них выражается основное его общественное назначение — обеспечение непрерывности кругооборота и оборота производственных фондов посредством планомерной аккумуляции средств и их перераспределение в возвратной форме. Данная функция проявляется не только в процессе предоставления временно свободных денежных средств отдельным хозяйственным единицам, но и в замещении части изымаемых собственных средств банковским кредитом. Долевое участие кредита банка в покрытии норматива собственных оборотных средств расширяет и укрепляет кредитные отношения и создает благоприятные возможности для более полного его использования в целях укрепления хозяйственного расчета.

Не менее важное значение имеет функция создания кредитных орудий обращения и замещения наличных де-

нег. Она реализуется посредством включения в оборот денег как в форме банковских билетов, так и в форме безналичных расчетов, осуществляемых путем списания денег с одного счета и зачисления на другой счет. Каждая выданная ссуда означает не что иное, как увеличение денежного оборота, и представляет собой однозначное понятие с эмиссией денег. Погашение какой бы то ни было части задолженности, наоборот, означает уменьшение денежного оборота, изъятие денежных знаков из обращения. В настоящее время банковский кредит — единственный способ эмитаии денежных знаков. Так называемая казначейская эмиссия, заключающаяся во введении в оборот Министерством финансов СССР казначейских билетов или разменной монеты носит только символический (традиционный) характер. Казначейские билеты, как и банкноты, эмитируются в основном банками и с экономической точки зрения не отличаются друг от друга. Иначе говоря, вся денежная эмиссия носит исключительно кредитный характер.

Способ выпуска денежных знаков в обращение определяется техникой кредитования. Так, при использовании простых ссудных счетов предоставление кредита происходит путем перечисления денег с ссудного счета на расчетный счет. Осуществление такой записи практически означает эмиссию банковских билетов, так как клиент может уже распоряжаться этими деньгами для выполнения различных платежей. При кредитовании по специальным ссудным счетам предоставление банком ссуд реализуется путем выполнения распоряжения клиента на перечисление определенной денежной суммы в пределах установленного лимита с его счета на счет другой хозяйственной организации. В результате на счете заемщика возникает или увеличивается задолженность банку, а на счетах контрагентов появляются банковские деньги, поступающие в дальнейшем в процесс обращения. Здесь нужно еще раз подчеркнуть, что эмиссия денежных знаков всегда означает выпуск банковских билетов в результате предоставления банковских ссуд. Получение в банке наличных денег — это лишь смена форм денежных знаков (безналичных денег на наличные), и оно не является актом создания новых платежных средств. В таком же аспекте следует рассматривать поступление наличных денег на банковские счета.

Контрольная функция кредита представляет собой один из элементов всеобщей формы денежного контроля, основывающегося на действии закона стоимости и других экономических законов социализма. На объективную необходимость существования и использования контроля при социализме неоднократно указывал В. И. Ленин. «До тех пор,— писал он,— пока не наступит «высшая» фаза коммунизма, социалисты требуют *строжайшего* контроля со стороны общества и со стороны государства над мерой труда и мерой потребления...»¹.

Выдача кредита и его погашение дают возможность банку получать информацию, характеризующую протекание хозяйственных процессов на кредитруемых предприятиях и в организациях. Эта информация базируется на взаимосвязи движения денег и материальных ценностей. Так, использование кредита на покрытие затрат, вложенных в материальные ценности, свидетельствует об их фактическом накоплении. Причем, рассматривая возможность предоставления кредита, банк производит экономическую оценку всех имеющихся запасов, а в процессе осуществления контроля за обеспеченностью проверяет необходимость и целесообразность их накопления. Одновременно через установление сроков погашения банк воздействует на хозяйственную деятельность организаций, побуждая их к правильному обеспечению кругооборота и оборота средств. Это в свою очередь требует соответствующей организации производства, материально-технического снабжения и реализации продукции.

Если после наступления срока погашения кредита организация не располагает необходимыми денежными средствами для его возврата, то для банка это является сигналом, что прокредитованные материальные ценности не были своевременно направлены в производственное потребление. Организация может выполнить свои обязательства перед банком не иначе как через посредство вовлечения в оборот накопленных запасов. Банк при этом вынужден принимать соответствующие меры экономического воздействия — повышенные проценты, гарантии вышестоящих организаций, досрочное взыскание ранее выданных ссуд, частичное или полное

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 33, с. 97.

прекращение кредитования плохо работающих хозяйственных организаций и т. п.

Кроме косвенной информации о деятельности хозяйственных организаций, основывающейся на движении денежных средств и материальных ценностей, банк получает информацию непосредственно в процессе кредитования в виде различного рода справок об обеспеченности кредита, кредитных заявок, срочных обязательств, бухгалтерских отчетов, а также материалов, накапливаемых кредитными работниками непосредственно на местах. Например, в паспортахстроек и подрядных организаций содержатся данные, характеризующие эффективность разработанных проектов, ход осуществления строительства, освоения и использования введенных в действие производственных мощностей, состояние хозяйственно-финансовой деятельности подрядных организаций, загрузку их мощностей и т. п.

Следует заметить, что в экономической литературе контрольная функция кредита иногда подменяется контролем банка как административного аппарата. Так, Ю. Е. Шенгер в свое время писал: «...контроль рублем нередко рассматривается как одна из функций кредита. Мы считаем такое мнение ошибочным... Контроль осуществляет не сама передача средств во временное пользование или их возврат, а уполномоченные на то органы государства...»¹. Правильным в данном высказывании является то, что действительно ни одна из функций кредита не действует автоматически. Они проявляются лишь через деятельность соответствующих административных и контрольных органов, регламентированную действующими законодательными нормами и правилами. Однако сущность вопроса состоит в том, что деятельность этих органов обусловлена объективно присущим кредиту свойством и его ролью в общественном воспроизводстве.

Рассмотренные функции кредита действуют не обособленно друг от друга, а в диалектической взаимосвязи, обеспечивая тем самым воздействие кредита и кредитных отношений на процесс расширенного воспроизводства на каждом конкретном историческом этапе социалистического строительства.

¹ Шенгер Ю. Е. Очерки советского кредита. М., Госфиниздат, 1961, с. 64.

XXV съезд КПСС, определяя экономическую стратегию партии на десятую пятилетку и ближайшую перспективу, указал на необходимость повысить действенность финансово-кредитного механизма для укрепления хозяйственного расчета, улучшения качественных показателей хозяйствования. В Материалах XXV съезда партии поставлена задача поднять роль и эффективность кредитов в рациональном использовании производственных ресурсов, в ускорении роста производительности труда, снижении себестоимости и использовании резервов производства, шире развивать кредитные отношения в сфере строительства¹.

С 1976 по 1979 г. учреждения Стройбанка СССР предоставили хозорганам краткосрочных кредитов на сумму 444 млрд. руб., или на 98,0 млрд. руб. больше, чем в девятой пятилетке. Только в 1979 г. подрядные организации получили 100,2 млрд. руб., что на 35,4 % превышает размер ссуд, выданных в 1975 г. По состоянию на 1 января 1980 г. задолженность по краткосрочным ссудам составила 26,9 млрд. руб. Из 21 тыс. подрядных организаций краткосрочными ссудами банка пользовались 17,8 тыс., или 85 % общего их количества. Причем преобладающая часть кредита (59,9 %) выступала в качестве источника финансирования оборотных средств подрядных организаций. Это способствовало укреплению хозрасчетных принципов их деятельности, обеспечению непрерывности кругооборота оборотных фондов.

Завершение в 1981 г. внедрения расчетов между заказчиком и подрядчиком за полностью законченные строительством и сданные в эксплуатацию предприятия, пусковые комплексы, очереди и объекты, подготовленные к выпуску продукции и оказанию услуг, по сметной стоимости товарной строительной продукции будет способствовать дальнейшему расширению краткосрочного кредитования. С переходом на этот порядок расчетов все затраты подрядных организаций по незавершенному производству строительно-монтажных работ до планового срока сдачи законченных строительством предприятий, пусковых комплексов, очередей и объектов будут покрываться за счет кредитов банка. Это дает возмож-

¹ См. Материалы XXV съезда КПСС. М., Политиздат, 1977, с. 133.

ность усилить воздействие кредита на такие факторы повышения эффективности строительного производства, как рост производительности труда, сокращение сроков строительства и объемов незавершенного производства, улучшение качества строительных работ и строительной продукции.

3. Принципы социалистического кредита

Реализация функций кредита на практике осуществляется посредством принципов — основных начал, исходных положений действия кредита в системе хозяйственного расчета. Принципы социалистического кредита носят объективный характер. Их изменение может быть обусловлено конкретными условиями использования кредита.

В экономической литературе к основным принципам кредита относят: плановость, целевой характер ссуд, срочность, возвратность, материальную обеспеченность, платность и дифференцированность.

Плановый характер кредита заключается в том, что, поскольку кредит участвует в создании ресурсов для финансового обеспечения капитального строительства и формирования оборотных средств, его размер и направление определяются исходя из планов капитальных вложений, производства и обращения как в масштабе всего народного хозяйства, так и по отдельным отраслям хозяйства, производственным объединениям, предприятиям и организациям. Выдача кредитов производится банками на основе кредитных планов и в размерах, определенных плановой потребностью. Это, однако, не означает, что кредитование производится автоматически. Ссуды выдаются по мере фактического выполнения плановых заданий, что обеспечивает непосредственную связь кредита с движением товарно-материальных ценностей. Более того, учет фактических потребностей позволяет кредиту обеспечить необходимыми ресурсами реализацию заданий, возникших в ходе выполнения плана.

Целевой характер кредита проявляется в том, что он выдается на определенные цели (в виде различных объектов кредитования), обеспечивающие реализацию плана капитального строительства. Иначе говоря, кредит свя-

зан с определенным хозяйственным процессом через посредство кредитования как отдельных видов затрат (оборудования, образования запасов строительных материалов, деталей, конструкций и т. п.), так и всего кругооборота фондов подрядных или других организаций (например, кредитование в размере полной сметной стоимости).

Принцип срочности означает, что каждая ссуда выдается на определенный плановый срок, при наступлении которого она должна гаситься заемщиком. Задержка в погашении ссуды свидетельствует о возникновении у заемщика финансовых затруднений в результате несвоевременного выполнения производственной программы. В таких случаях банк принимает меры, чтобы оздоровить финансовое состояние заемщика и обеспечить высвобождение кредитных ресурсов. В этой связи мобилизующее воздействие на заемщиков оказывают кредитные соглашения, заключенные с учреждениями банка. Соглашением предусматриваются не только конкретные сроки погашения ссуд исходя из календарного плана производства работ или других плановых документов (например, внутривозвратные титульные списки), но и санкции за их нарушение.

Возвратность является одним из важнейших условий функционирования кредита как экономической категории. Именно возвратность обеспечивает существование кредитных отношений¹. У заказчиков возврат кредита обеспечивается своевременным накоплением собственных средств в результате выполнения плана производства и реализации продукции, у подрядчиков — выполнением производственной программы и сдачей заказчику полностью законченных объектов и этапов работ.

В целях ускорения оборачиваемости кредитов и соблюдения определенных пропорций в их структуре банки применяют некоторые ограничения в продолжи-

¹ На этом основании некоторые экономисты относят данный принцип к решающим, первичным. Мы разделяем мнение В. И. Рыбина, считающего, что важность данного принципа не означает принятия значения других принципов, каждый из которых выполняет определенную, строго обусловленную роль в соблюдении единства кредита и достижения цели его движения (См. Рыбин В. И. Кредит и расчеты в условиях реформы. М., Финансы, 1970, с. 43—44).

тельности пользования плановыми ссудами. Так, на оплату импортного оборудования кредит предоставляется на срок до сдачи его в монтаж, но не более чем на один год. Это значит, что кредит не только опосредствует движение материальных ценностей, но и оказывает воздействие на ускорение оборачиваемости средств заказчиков и подрядных организаций. В этой связи уместным будет напомнить высказывание К. Маркса, что при помощи кредита достигается ускорение «... отдельных фаз обращения, или метаморфоза товаров, затем метаморфоза капитала, а вместе с тем ускорение процесса воспроизводства вообще»¹.

Материальная обеспеченность кредита означает органическую связь кредита с материальным процессом воспроизводства совокупного общественного продукта. Она предполагает соответствие размера кредита накопленным запасам товарно-материальных ценностей либо реальным затратам, произведенным в процессе строительства. Соблюдение данного принципа достигается постоянным контролем банка путем систематических проверок состояния обеспечения кредита. Его нарушение может привести к нежелательным последствиям в сфере денежного обращения, поскольку последнее покоится на обращении товаров. На этом основании некоторые экономисты² утверждают, что предоставление средств на выплату заработной платы, пополнение недостатка собственных оборотных средств и т. п. противоречит принципу обеспеченности, так как ссуды выдаются не под материальные ценности или затраты, т. е. носят характер бланковых (необеспеченных) ссуд. Такая постановка вопроса нам представляется по меньшей мере дискуссионной. Заметим только, что предоставление кредита на выплату заработной платы производится в размере фактически начисленных сумм в момент отсутствия собственных средств на расчетном счете, т. е. на возмещение реально произведенных затрат, числящихся в составе незавершенного строительного производства или в стоимости законченных объектов. Это в равной степени относится и к другим видам кредитов, в частности к расчетным.

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 25, ч. I, с. 479.

² См. Финансы и кредит СССР М., Мысль, 1972, с. 191.

Вместе с тем обеспеченность кредита нельзя рассматривать как полное совпадение движения материальных ценностей и кредита. Наоборот, в условиях постоянно возобновляющегося процесса воспроизводства и переплетения его стадий материальные ценности и кредит получают относительную самостоятельность движения. В результате создаются объективные условия для взаимного воздействия в направлении ускорения их оборачиваемости.

Принцип платности состоит в том, что предоставление средств банком осуществляется за определенную плату (процент). Платность содействует укреплению хозрасчета, так как предполагает использование кредита на высокоэффективные мероприятия. Размер платы дифференцируется в основном в зависимости от направления ссуды и срока ее возврата. Правильное применение этого принципа во многом определяет воздействие кредита на хозяйственные процессы в направлении их интенсификации.

Дифференцированность кредитования выражается в неодинаковом подходе к строительным, проектным, снабженческим и другим организациям при предоставлении средств. Например, подрядным организациям, выполняющим планы ввода в действие производственных мощностей и основных фондов, строительно-монтажных работ, накоплений, а также обеспечивающих сохранность собственных оборотных средств, кредит может предоставляться на более льготных условиях. Организации, не выполняющие этих показателей и не улучшающие хозяйственно-финансовой деятельности, могут быть переведены на особый режим кредитования, при котором выдача некоторых ссуд ограничивается и производится их досрочное взыскание. Это заставляет руководство подрядных организаций и их вышестоящие организации принимать соответствующие меры для ликвидации прорывов и укрепления хозяйственного расчета¹.

¹ Следует, однако, отметить, что практика работы учреждений Стройбанка свидетельствует о более высокой эффективности мер, принимаемых на первоначальной стадии возникновения нарушений в выполнении плановых заданий. Перевод на особый режим кредитования в некоторых случаях при отсутствии средств у вышестоящей организации усугубляет и без того тяжелое финансовое положение подрядной организации. Кроме того, прекращение кредитования может породить цепь неплатежей у предприятий-поставщиков.

Между принципами кредита существует органическое единство, обусловленное существующей системой производственных отношений и действием экономических законов социализма. Закон планомерного, пропорционального развития предполагает использование кредита на строго определенные цели в размерах, вытекающих из плановых потребностей или хода реализации плана капитального строительства. Закон стоимости требует, в первую очередь, обеспечения увязки кредита с материальным процессом производства, его возвратности и платности. Только в совокупности принципы кредитования могут полностью обеспечить реализацию его функций на практике, создавая тем самым объективные условия для использования кредита банком в целях эффективного воздействия на процесс ускорения оборота средств в капитальном строительстве.

Соблюдение принципов банковского кредитования обеспечивается посредством различных приемов и методов организации процесса кредитования. К ним относятся: определение объектов кредитования и видов кредита, порядок выдачи и погашения ссуд, формы ссудных счетов, порядок планирования и способы регулирования размера ссудной задолженности, режим процентных ставок.

4. Объекты и виды банковских кредитов

Целевой характер ссуд предполагает наличие определенных объектов кредитования. Такими объектами в зависимости от сферы функционирования кредита могут выступать основные фонды, оборотные производственные фонды и фонды обращения строек-заказчиков, подрядных, проектных, сбытовых и снабженческих организаций.

Основные фонды как объект кредитования включают затраты на внедрение новой техники и улучшение технологии производства, на развитие производства товаров народного потребления, выпуск новой продукции, повышение качества, надежности и долговечности изделий, улучшение культурно-бытового обслуживания, на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих предприятий и производств, строительство новых предприятий и объектов непромышленного назначения. Кредиты на развитие основных фондов пре-