Казьмин Андрей Ильич. Проблема срочности кредита (на материалах основной деятельности предприятий отраслей тяжелой промышленности) : ил РГБ ОД 61:85-8/71

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. СРОЧНОСТЬ КАК ФОРМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

I. Срочность - основополагающий принцип банковского кредитования 8-21

2. Экономическая основа и условия срочности кредита при социализме 21-30

3. Краткий очерк развития форм срочности кредита при социализме 30-44

Глава II. ОСОБЕННОСТИ ПРОЯВЛЕНШ ПРИНЦИПА СРОЧНОСТИ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ПО ОБОРОТУ НА ДОЛЕВЫХ НАЧАЛАХ ПРЕДПРИЯТИЙ ТЯЖЕЛОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ . 45-32

I Действующий порядок представления ссуд со специального ссудного счета и соблюдения принципа срочности кредита 45-63

2. Целесообразность предоставления ссуд с простых ссудных счетов предприятиям,

кредитующимся по обороту 64-78

3. Банковский контроль за соблюдением срочности ссуд при кредитовании по обороту 78-92

Глава Ш. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПА СРОЧНОСТИ ПРИ КЩИТОВАНИИ ПО ОСТАТКУ ПРЕДПРИЯТИЙ ТЯЖЕЛОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ С ПРОСТЫХ ССУДНЫХ СЧЕТОВ 93-156

I. Ссуды под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей и соблюдение принципа срочности кредита 93-117

2. Срочность платежного и расчетного кредита, предоставляемых с простого ссудного счета 117-144

3. Эффективность банковского контроля за срочностью кредита, предоставляемого с простого ссудного счета 144-156

ЗАКЯШЕНИЕ 157-167

ПРИЛОЖЕНИЯ 168-236

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 237-251

**Введение к работе**

В совокупности экономических рычагов повышения эффективности общественного производства на этапе развитого социализма заметная роль отводится банковскому кредиту. Без отлаженного, приспособленного к современным потребностям социалистической экономики, механизма кредитования невозможно добиться успешной работы всей системы управления народным хозяйством. На ХХУІ съезде КПСС было подчеркнуто, что "...укрепляя плановое руководство экономикой, необходимо и дальше... совершенствовать ценообразование, кредитование и финансирование, активно использовать всю систему экономических рычагов и стимулов . В этой связи важное значение имеет разработка теоретических вопросов и проблем, связанных с соблюдением научно-обоснованных принципов кредитования в условиях социалистического воспроизводства.

Основополагающим в системе принципов банковского кредитования является принцип срочности кредита. Предоставление ссуды всегда предполагает временное использование заемных средств в хозяйственном обороте ссудополучателя, поэтому принцип срочности регулирует количественные и качественные границы кредита, от степени его соблюдения на практике ео многом зависит эффективность кредитования народного хозяйства.

Соблюдение требований принципа срочности кредита имеет первостепенное значение во взаимоотношениях Государственного банка с промышленностью, являющейся одной из самых кредитоемких отраслей народного хозяйства. По данным на начало 1983 года третья

I. Материалы ШІ съезда КПСС. - М.: Политиздат, 1981, с.126.

часть всех краткосрочных кредитов банка была предоставлена промышленным предприятиям, при этом около половины этих вложений было направлено на развитие различных отраслей тяжелой промышленности, определяющих поступательный рост экономики страны. Опережающие темпы кредитных вложений именно в указанные отрасли наблюдаются в течение целого ряда лет. Так, при общем росте краткосрочных кредитов в промышленности за последние 10 лет в 2,2 раза, объем ссуд, предоставленных предприятиям отраслей тяжелой индустрии увеличился более чем в 2,6 раза. Актуальность исследования проблем, связанных с обеспечением полноты и своевременности погашения ссуд, предоставляемых предприятиям тяжелой промышленности, обусловлена многообразием видов кредита, применением различных методов кредитования, необходимостью устранения существующих недостатков в порядке установления сроков пользования кредитом.

Вопросы срочности кредита, несмотря на их большую практическую значимость, не носят узко-прикладного характера - успешное решение этих вопросов и определение на этой основе путей совершенствования механизма кредитования невозможно без глубоких теоретических исследований. Теоретическое обоснование срочности, как временной форш возвратности кредита, экономической основы и условий срочности ссуд в социалистическом хозяйстве имеет принципиальное значение для рациональной организации кредитования, в том числе установления научно-обоснованных сроков пользования ссуженными средствами, совершенствования способов погашения ссуд, укрепления банковского контроля и повышения действенности мер экономического воздействия.

В работах советских экономистов - Д.А.Аллахвердяна, М.С.Атлас, В.М.Батырева, Н.Д.Барковского, її. И. Вале нце в ой, 0. И. Лавру шина, М.А.Песселя, В.И.Рыбина, М.М.Усоскина,Г.А.Шверца, Ю.Е.Шенгера и других освещены отдельные теоретические вопросы

срочности кредита при социализме. Вместе с тем многие теоретические вопросы срочности кредита не получили всестороннего и законченного исследования. С другой стороны, ряд важнейших практических проблем организации кредитных отношений разрабатывается в недостаточно тесной взаимосвязи с теоретическими положениями о срочности кредита. К их числу относятся вопросы увязки сроков пользования ссудами со сроками кругооборота фондов предприятий, полноты соблюдения принципа срочности ссуд при кредитовании по обороту и по остатку, оперативности ведения контроля за своевременным погашением ссуд и т.д.

Важность обобщения теоретического наследия по вопросам, касающимся темы диссертационной работы, необходимость дальнейшего исследования функционирования принципа срочности кредита на современном этапе экономического развития, актуальность разработки на этой основе практических рекомендаций по укреплению срочности банковских ссуд, предоставляемых предприятиям отраслей тяжелой промышленности, определили выбор темы диссертации.

Тема диссертации до сих пор не являлась предметом самостоятельного исследования в советской экономической литературе. Автором осуществлено комплексное исследование проблемы срочности кредита, которое охватывает теоретический, исторический и прикладной аспекты. Это позволило не только сделать теоретические выводы об экономической основе и условиях срочности кредита при социализме,но и проанализировать соответствие этим положениям механизма кредитования предприятий отраслей тяжелой промышленности.

Автор предлагает свою трактовку срочности, как важнейшей, временной характеристики кредита, ведущего принципа банковского кредитования, находящего выражение в установлении каждому заем-

щику конкретного периода пользования банковскими средствами (с учетом соответствия источников погашения), определяемого исходя из продолжительности кругооборота фондов ссудополучателя, а также суммы предоставляемого кредита и реализуемого на практике в различных формах. Впервые обосновано и раскрыто также, что при прочих условиях продолжительность пользования заемными средствами всегда превышает срок участия заемных средств в кругообороте кредитуемого предприятия; исследованы способы реализации принципа срочности при кредитовании по обороту и по остатку; показано развитие содержания принципа срочности кредита на различных этапах экономического развития СССР с момента основания Государственного банка до настоящего времени.

Целью проведенного в диссертационной работе исследования является изучение сущности принципа срочности кредита, форм его проявления, органической связи с другими принципами кредитования и разработка на этой основе конкретных предложений по совершенствованию механизма краткосрочного кредитования отраслей тяжелой промышленности.

В соответствии с этим в работе поставлены следующие задачи:

наметить основные методологические аспекты исследования срочности кредита в условиях социалистического хозяйствования;

определить наиболее важные требования, предъявляемые к механизму кредитования, согласно экономической основе и условиям срочности кредита;

на основе анализа использования различных видов ссуд дать оценку соблюдения требований принципа срочности кредита при действующем порядке кредитования;

исходя из теоретических разработок и анализа практического материала определить пути совершенствования организации кредитных отношений банка с отраслями тяжелой промышленности посредством укрепления срочности ссуд.

Методологической основой диссертационной работы является марксистско-ленинская теория познания, диалектический и исторический материализм.

Теоретической базой диссертации служат труды классиков марксизма-ленинизма, Программа КПСС, материалы и решения съездов ІШСС и Пленумов ЦК ШСС, постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР по вопросам хозяйственного строительства. Использованы законодательные и инструктивные материалы, данные статистических сборников ЦСУ СССР, а также специальная экономическая литература.

Для изучения практической реализации принципа срочности использованы данные отделений Госбанка г.Москвы, Правления Госбанка СССР, отчетность предприятий и объединений.

В диссертации разработаны способы обеспечения срочности ссуд применительно к кредитованию по обороту и остатку, в частности: при выдаче кредита под сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей; кредита на оплату расчетных документов поставщиков; кредита под расчетные документы в пути; кредита по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату.

Кроме того, в диссертации выдвинут ряд практических предложений-рекомендаций, направленных на более полное соблюдение требований принципа срочности при кредитовании предприятий и объединений отраслей тяжелой промышленности как по специальному ссудному счету, так и по простым ссудным счетам. Среди них предложения:

о совершенствовании практики применения планов движения запасов кредитуемых ценностей при кредитовании по остатку;

о введении еженедельного регулирования ссудного счета под расчетные документы в пути при опытном порядке кредитования;

об увязке сроков пользования кредитом со специального ссудного счета по обороту и кредитом с простого ссудного счета на оплату расчетных документов поставщиков с плановой скоростью оборота оборотных средств индивидуального заемщика.

## Срочность - основополагающий принцип банковского кредитования

В условиях постоянно возрастающей роли кредита в коммунистическом строительстве от советско15 экономической науки настоятельно требуется не только выработка конкретних: предложений и рекомендаций по совершенствованию организации кредитных отношений, не менее важная задача состоит в дальнейшем исследовании теоретических основ кредита при социализме. Успешное решение на практике сложных экономических проблем, стоящих перед кредитной системой, во многом определяется состоянием дел в теории. Практика -критерии истинности теоретических разработок и, наоборот, практика требует адекватного уровня развития теории.

Среди теоретических и практических вопросов, связанных с организацией кредитных отношений, особую актуальность в современных условиях всевозрастающего влияния фактора времени на эффективность социалистического воспроизводства приобретают проблемы срочности кредита. В работах советских экономистов, в том числе вышедших в свет за последние годы, были освещены отдельные вопросы срочности кредита при социализме, однако, рассматриваемая тема до настоящего времени не являлась предметом специаль ного исследования.

Для правильного ответа на вопрос, что представляет собой "срочность кредита", необходимо обратиться к анализу "Капитала, приносящего проценты", сделанного К.Марксом. Данное решение, на наш взгляд, является методологически верным, поскольку лишь "вместе с капиталистическим производством развивается совершенно новая сила - кредит". Всесторонне рассмотрев этот новый элемент капиталистических производственных отношений, К.Маркс приходит к выводу о том, что кредит при капитализме представляет собой о "форму для отчуждения стоимости как капитала" , "форму движения о ссудного капитала" .

"Движение, характерное для капитала вообще, - возвращение денег к капиталисту, возвращение капитала к его исходной точке, -- пишет К.Маркс, - для капитала, приносящего проценты, приобретает чисто внешний вид, оторванный от того действительного движения, формой которого он служит" . На поверхности явлений кредит выступает в качестве юридического акта (сделки) между кредитором и заемщиком. "Мы видим лишь выдачу и обратную уплату. Все, что происходит между ними - изгладилось".

Между этими двумя актами кредитной сделки проходит определенный период времени, поэтому выдача ссуды - это, прежде всего, сделка на конкретный срок. Однако, как указывали отдельные советские экономисты еще в 20-х годах, раздельность во времени двух актов кредитной сделки не заполняет достаточным содержанием понятия кредита, поскольку разделение во времени является пред посылкой всякого акта междухозяйственного оборота.

Кредит выделяется из всего комплекса капиталистических производственных отношений благодаря особой форме авансирования капитала (ссуда), а также благодаря особой форме возвращения ссуженного капитала (обратная уплата). Предварительным же условием кредитной сделки является производительное использование заемщиком полученных средств, т.е. использование как капитала, так как лишь в этом случае деньги, выданные в ссуду, "действительно при-текают обратно к своей исходной точке". Время возвращения ссуженных средств кредитору непосредственно зависит от хода процесса воспроизводства заемщика, поэтому сроки обратной уплаты обусловлены индивидуальными особенностями кругооборотов функционирующих капиталов. "Различия в продолжительности оборота, - указывал

К.Маркс, - составляют одно из материальных оснований для различенных сроков кредита". Причем, следует разделять различную продолжительность оборота у индивидуальных заемщиков, вызываемую чисто субъективными факторами, и различия в продолжительности оборота у двух крупных групп заемщиков, представляющих собой сезонные и несезонные отрасли производства. "В каждой стране, - подчеркивал К.Маркс, - существуют известные общие сроки платежей. Отчасти эти сроки платежей основываются на естественных условиях производства, связанных со сменой времен года".

## Действующий порядок представления ссуд со специального ссудного счета и соблюдения принципа срочности кредита

Рассмотрев в 1-ой главе данной работы некоторые теоретические вопросы срочности кредита при социализме, а также развитие этого принципа кредитования в историческом аспекте, необходимо перейти к анализу современной практики предоставления ссуд предприятиям отраслей тяжелой промышленности. Естественно, что в этом исследовании нас прежде всего будет интересовать в какой степени действующий порядок кредитования указанных отраслей обеспечивает соблюдение принципа срочности кредита.

Существенные различия форм срочности двух методов кредитования требуют, по нашему мнению, раздельного изучения проблем своевременного возврата ссуженных средств при предоставлении кредита по обороту со специального ссудного счета и по остатку с простых ссудных счетов. Прежде всего, как нам представляется, необходимо исследовать проблему срочности ссуд при кредитовании по обороту. Первоочередное рассмотрение функционирования принципа срочности при этом методе кредитования целесообразно потому, что: во-первых, в настоящее время большое число предприятий отраслей тяжелой промышленности кредитуется по обороту на доле - 46 вых началах , а во-вторых, трудности, связанные с обеспечением срочности ссуд при кредитовании по обороту, более многообразны, поскольку этот метод является относительно новым и динамичным по сравнению с предоставлением кредита по остатку.

Узловыми вопросами в процессе анализа соблюдения принципа срочности при кредитовании по обороту, на наш взгляд, следует считать непосредственно сам действующий порядок выдачи и погашения кредита по специальному ссудному счету, целесообразность выделения ряда объектов кредитования на отдельные ссудные счета, а также организацию банковского контроля и эффективность мер банковского воздействия.

Вследствие того, что все предприятия отраслей тяжелой промышленности кредитующиеся по обороту, пользуются ссудами Госбанка по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату на долевых началах, в дальнейшем, в целях сокращения текста, вместо полного наименования мы будем пользоваться упрощенным: "кредитование предприятий по обороту".

Развитие и совершенствование метода кредитования по обороту от экспериментального использования до самого широкого применения в различных отраслях народного хозяйства в основном было показано ранее.

## Ссуды под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей и соблюдение принципа срочности кредита

ЛЗопросы, связанные с кредитованием по простым ссудным счетам, получили достаточно полное и всестороннее освещение в советской экономической литературе. В настоящее время ссудами под остатки товарно-материальных ценностей, предоставляемых с простых ссудных счетов пользуется большинство хозрасчетных предприятий и организаций. Удельный вес ссуд под товарно-материальные ценности в общем объеме ссудной задолженности в целом по народному хозяйству на конец 1980 года составил 60,8І. Метод кредитования по остатку является традиционным в банковской практике; за последние 10-15 лет развитие организации кредитования по простым ссудным счетам шло в основном путем выявления новых объектов кредитования. Форма срочности кредита под товарно-материальные ценности не претерпела за этот период каких-либо существенных изменений, что само по себе положительно характеризует этот метод кредитования. В силу сказанного выше, в данной главе мы намеренно сужаем круг исследования рассмотрением отдельных узловых вопросов, тлеющих самое непосредственное отношение к срочности ссуд, предоставляемых предприятиям тяжелой промышленности с простых ссудных счетов. Свое исследование мы начнем с наиболее распространенного вида ссуд: под сверхнормативные плановые запасы товарно-материальных ценностей.

С точки зрения полноты обеспечения принципа срочности данный вид кредита обладает целым рядом положительных качеств:

а) выдача кредита ограничивается лимитом;

б) погашение кредита осуществляется в соответствии с планом движения кредитуемых ценностей;

в) задолженность носит прерывный характер, что облегчает ведение банковского контроля за сроками возврата ссуд.

Однако, данный вид кредита имеет серьезный недостаток. Обособленность кредита под те или иные запасы товарно-материальных .ценностей, например, сырья и основных материалов, означает то, что ссуженные банком суммы опосредствуют не весь кругооборот средств заемщика, а лишь его отдельную стадию, в нашем примере - от накопления сырья и основных материалов на складе до направления его в переработку.

Это во-многом объясняет, почему кредитование сверхнормативных запасов ценностей по простым ссудным счетам зачастую не обеспечивает и не может обеспечить необходимых условий для достаточно гибкого обслуживания кредитом кругооборота средств предприятии. В этом неизбежном несоответствии сроков участия кредита на одной из стадии кругооборота средств заемщика и сроков погашения ссуд заключена основа нарушений принципа срочности при кредитовании по остатку. Это дает основание предполагать, что для более полного соблюдения этого при кредитовании запасов товарно-материальных ценностей по простым ссудным счетам необходимо учитывать продолжительность кругооборота фондов индивидуального заемщика в целях установления реальных, экономически обоснованных сроков погашения ссуд. На практике скорость кругооборота оборотных средств индивидуального заемщика при кредитовании по простым ссудным счетам в расчет не принимается. Сроки погашения ссуд являются в основном нормативными, слабо увязанными с продолжительностью кругооборота фондов и реальными сроками высвобождения ссуженных средств.

Действующим порядком кредитования при установлении сроков пользования ссудой по простому ссудному счету под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей предусматривается наличие двух обязательных условий: выходного лимита кредитования и плана движения остатков кредитуемых ценностей с разбивкой по месяцам, составленного на основании утвержденного предприятию производственного плана. Указанные инструменты (и лимит, и план движения) выполняот свои функции раздельно, но в тесном взаимодействии, направленном на своевременное и полное погашение ссуд.

Выходной лимит кредитования устанавливается ежеквартально для конкретного предприятия на основе плановых данных о движении ценностей и размерах затрат отдельно по каждому кредитуемому объекту. Выходной лимит действует до 25 числа первого месяца нового квартала и представляет собой предел, за который не может выйти задолженность банку по конкретному объекту кредитования у индивидуального заемщика на 1-ое число следующего квартала. Таким образом, выходной лимит кредитования является, по сути дела, инструментом планового контроля за состоянием задолженности по простому ссудному счету. Непосредственное погашение ссуд под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей производится в соответствии с планом их движения.

План движения кредитуемых ценностей, предоставляемый заемщиком в банк, также является инструментом планового контроля

за состоянием ссудной задолженности, но назначение его несколько иное. План движения кредитуемых ценностей необходим банку для установления сроков возврата ссуд.

Изложив вкратце назначение и общий порядок применения указанных инструментов планового контроля за состоянием ссудной задолженности, проследим теперь на примерах отдельных предприятий, в какой степени эффективно использование выходного лимита кредитования и плана движения кредитуемых ценностей для обеспечения своевременного и полного погашения кредита. уже указывалось выше, выходной лимит кредитования должен устанавливаться для конкретного на основе предоставленных плановых данных о движении ценностей и размерах затрат, предстоящих в планируемом квартале. В практической деятельности банка зачастую плановые и нормативные показатели доводятся до предприятия к концу квартала. Определенное время требуется для расчета сверхнормативного оплаченного остатка товарно-материальных ценностей, для составления необходжлых документов и представления их в учреждение банка, которое, в свою очередь, рассмотрев заявление предприятия, испрашивает лимит у вышестоящей конторы банка. Лишь после получения лимитного извещения учреждение банка получает право на выдачу кредита под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей с простого ссудного счета. Нередко возникает и другая ситуация, когда лимит кредитования устанавливается конкретному заемщику своевременно, но не на основе плановых данных, а исходя из фактических результатов производственно-финансовой деятельности за предыдущий квартал. Такая "методика" ссуд приводит к тому, что контроль за состоянием сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей утрачивает свою плановую основу. Возникает парадоксальная ситуация, когда не лимит кредитования является пределом, регламентирующим уровень задолженности по плановым ссудам, и наоборот, под фактический объем ссудной задолженности на квартальные даты банк "подгоняет" суммы выходных щимитов кредитования.