

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Меликов Ю.И.,

к.э.н., профессор кафедры
«Банковское дело» РГЭУ (РИНХ)

E-mail: yumelikov@mail.ru

Коновалов А.А.,

к.э.н.

E-mail: tornado@mail.ru

РОЛЬ КРЕДИТА В РАЗВИТИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИИ ТОРГОВОГО ЗВЕНА АПК

В статье рассматриваются вопросы роли кредита в функционировании и развитии торгового звена АПК, обеспечении эффективной хозяйственной деятельности. Показаны особенности кругооборота капитала торгового звена АПК, его источники и роль кредита в формировании оборотных средств. Показаны основные направления финансово-кредитного воздействия на усиление интеграции производственной и торговой сферы АПК.

Ключевые слова: АПК, торговое предприятие, капитал, банки, кредит, оборотные средства.

Melikov Yu.I., Kononov A.A.

THE ROLE OF CREDIT IN DEVELOPMENT AND FUNCTIONING OF TRADE LINK AIC

The article describes the role of credit in development and functioning of trade link of AIC, provision of effective economic activity. It shows some features of trade link capital cycle, its sources and the role of credit in formation of current assets. It deals with the principle trends of monetary impact on integration strengthening of industrial and trade areas of AIC.

Keywords: AIC, trade enterprise, capital, banks, trade links, current assets.

В рыночной экономике производство и продвижение товаров к конечному потребителю (их обращение) происходит на ос-

нове кругооборота капитала, который последовательно принимает и сбрасывает денежную, производительную (основной капитал, оборотный капитал) и товарную формы и вновь превращается в денежную. Особенность кругооборота капитала в розничной торговой сети состоит в том, что он последовательно принимает денежную, товарную и вновь денежную формы. В кругообороте капитала АПК как единой целостной системы оптово-рознично-торговое звено является завершающим этапом технологической цепочки производства, переработки и доведения до конечного потребителя сельскохозяйственной продукции в свежем и переработанном виде.

Кругооборот капитала является экономической основой функционирования и возвратности кредита. Правильная, научно обоснованная организация кредитования торговых предприятий во многом зависит от учета: 1) общих особенностей кругооборота капитала, присущих торговле вообще; 2) специфических особенностей, связанных с отраслевой принадлежностью торговой деятельности (оптовой и розничной торговли, промышленными товарами, сельскохозяйственной продукцией в сыром и переработанном виде – готовым продовольствием) и обусловленным этими факторами сезонным характером кругооборота капитала и внутригодовых колебаний потребностей в оборотных средствах (5, с. 95-101; 6, с. 37); 3) сезонного или равномерного характера заготовки, хранения и реализации товарной продукции, в том числе с предварительной сортировкой и упаковкой; 4) характером торговых взаимоотношений: оптовых, мелкооптовых и розничных; 5) характером возникновения и снижения потребности в оборотных средствах в течение календарного периода, скоростью товарооборота и оборачиваемости оборотных средств; 6) каналами сбыта (реализации) продовольствия в сыром и переработанном виде: на внутреннем рынке – конечному потребителю или посредникам; на экспорт – оптовым зарубежным потребителям; 7) количеством посредников при продвижении товаров от производителей к конечному потребителю;

8) организацией заготовок и сбыта продукции крупных, средних и мелких сельхозтоваропроизводителей.

Анализ внутригодовых колебаний оборотных средств заготовителей сельскохозяйственной продукции в дореформенный период показал, что в течение года общий объем потребностей в оборотных средствах элеваторов (хлебоприемных пунктов) и плодоовощных баз, осуществляющих хранение заготовленной сельскохозяйственной продукции и ее сбыт в розничную торговую сеть для реализации конечному потребителю, подвергается суще-

ственным колебаниям. Так, с начала года у элеваторов и плодоовощных баз происходит снижение потребности в оборотных средствах до июня-июля в результате равномерной реализации ранее заготовленной продукции населению и хлебозаводам. С июля по ноябрь наблюдается резкий рост потребности в оборотных средствах, связанный с заготовкой в период уборки урожая сельскохозяйственной продукции, с последующим снижением в результате потребления этой продукции конечными потребителями (рис. 1).

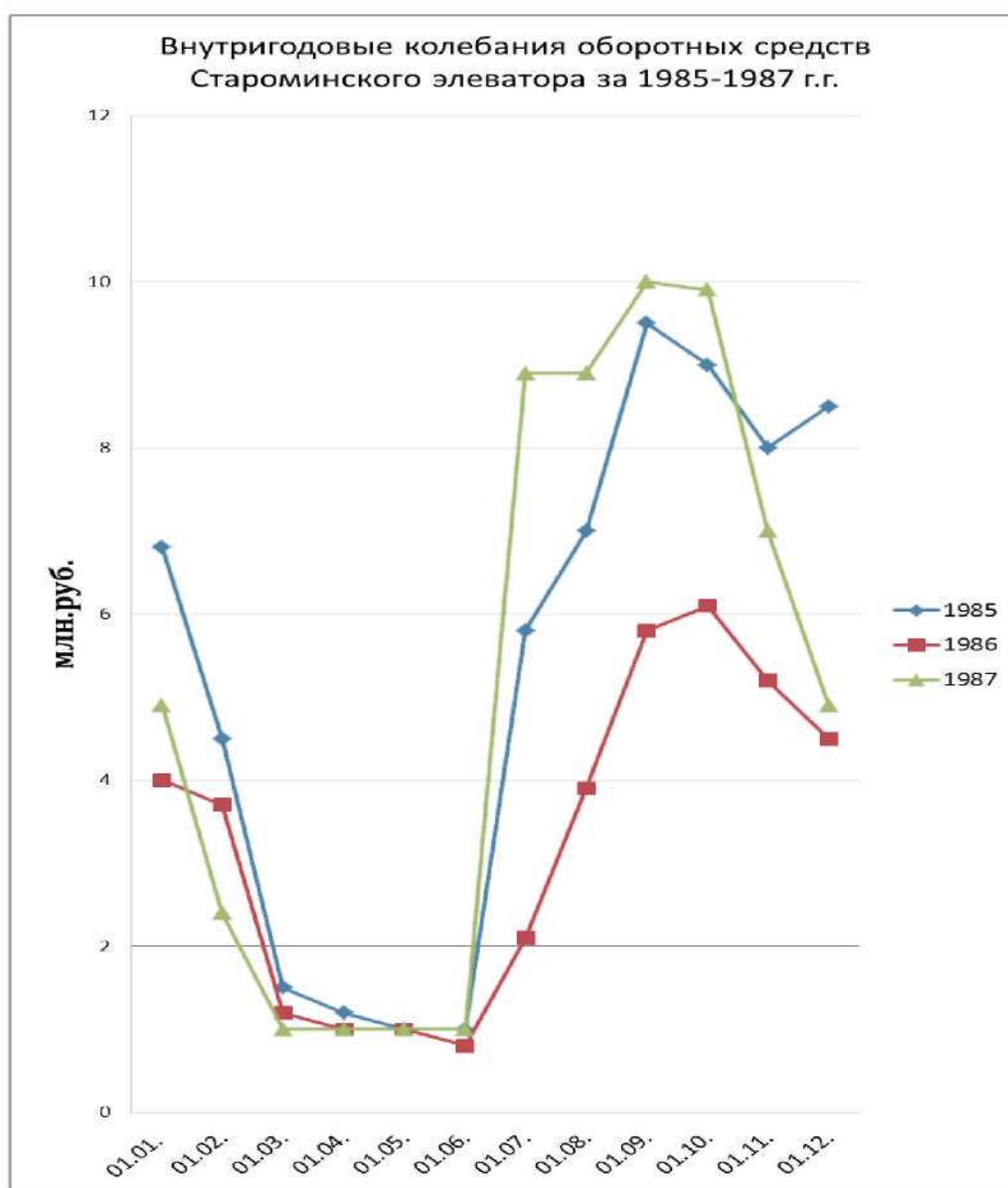


Рисунок 1 – Внутригодовые колебания оборотных средств Староминского элеватора за 1985-1987 гг.

В современных рыночных условиях сельхозтоваропроизводители предпочитают самостоятельно реализовать свою продукцию, а не продавать ее элеваторам и плодоовощным базам, руководствуясь маркетинговой стратегией реализовывать свою продукцию в периоды, характеризующиеся наиболее высоким уровнем цен на нее. В результате элеваторы (хлебоприемные пункты) не покупают зерно, а принимают его на хранение. Поэтому внутригодовые колебания потребности в оборотных средствах лишаются сезонного фактора. В части плодоовощной продукции сезонная потребность в оборотных средствах перемещается от изготовителя к сельскохозяйственному предприятию, которое осуществляет хранение собственными силами, вплоть до отсутствия надлежащих для этого условий.

Из схемы движения товарных и денежных потоков в продовольственном комплексе АПК (рис. 2) следует, что национальный АПК взаимодействует со всеми своими звеньями: сельскохозяйственными предприятиями, специализирующимися на животноводстве и растениеводстве, и предприятиями, перерабатывающими сельскохозяйственное сырье (плодоовощеконсервные и мясо-молочные перерабатывающие предприятия, мукомольные и хлебозаводы и др.), а также оптово-розничным звеном. Кроме того, национальный АПК взаимодействует с иностранными партнерами по экспорту российской продукции (в основном зерно) и импорту иностранного продовольствия (сухое молоко, молочные изделия, в т.ч. сметана, сыры, рыба, мясные изделия, плодоовощные и мясные консервы и др.). Поэтому важной проблемой кругооборота капитала АПК является его трансформация в связи с программой импортозамещения и наращивания производства отечественного продовольствия и его экспорта.

Важной особенностью является направленность движения товарных и денежных потоков в мясо-молочном и плодоовощном подкомплексе АПК (рис. 3), когда сельскохозяйственная продукция поступает в овощехранилища, на консервные заводы, хладокомбинаты, а мясо-молочная продукция – на молочно-консервные заво-

ды, маслосырзаводы и молкомбинаты. В свою очередь, продукция мясокомбината поступает на колбасные и мясоконсервные заводы, а продукция маслосырзавода и мясокомбината в сыром виде поступает на хладокомбинаты. Кроме того, часть продукции молочноконсервных заводов, маслосырзаводов и молкомбинатов поступает напрямую в оптовую торговую сеть, в которую также направляется товарная продукция колбасных и мясоконсервных заводов, а также в сыром виде из хладокомбината. Затем из оптовой торговой сети товар поступает в розничную торговую сеть для реализации конечному потребителю.

Важную роль в совершенствовании взаимоотношений сельхозтоваропроизводителей и торговой сети призваны сыграть крупные агропромышленные формирования (АПФ) типа ЗАО «Выселковский» Краснодарского края, который объединяет свыше 50 предприятий и свыше 100 магазинов и павильонов по Краснодарскому краю и Ростовской области (рис. 4). Последние реализуют свою продукцию населению как конечному потребителю. В результате претворяется в жизнь правильное положение о движении товара по принципу «поле – прилавок», включая предварительную переработку сельскохозяйственного сырья без каких-либо посредников. Это значительно ускоряет кругооборот капитала в каждом отдельном звене и в АПФ в целом.

Источниками формирования оборотных средств торговых организаций являются собственные оборотные средства, заемные (кредиты банка и займы) и привлеченные – кредиторская задолженность. У оптовых торговых организаций, осуществляющих закупки и длительное хранение продовольствия, имеет место высокий удельный вес банковского кредита и кредиторской задолженности, а собственные оборотные средства занимают незначительный удельный вес. У розничных торговых предприятий (в том числе у крупных, средних и мелких) наблюдается высокий удельный вес кредиторской задолженности, их расчеты с поставщиками продовольствия проводятся либо после реализации товара, либо с нарушением срока платежа.

Схема

движения товарных и денежных потоков в продовольственном комплексе АПК

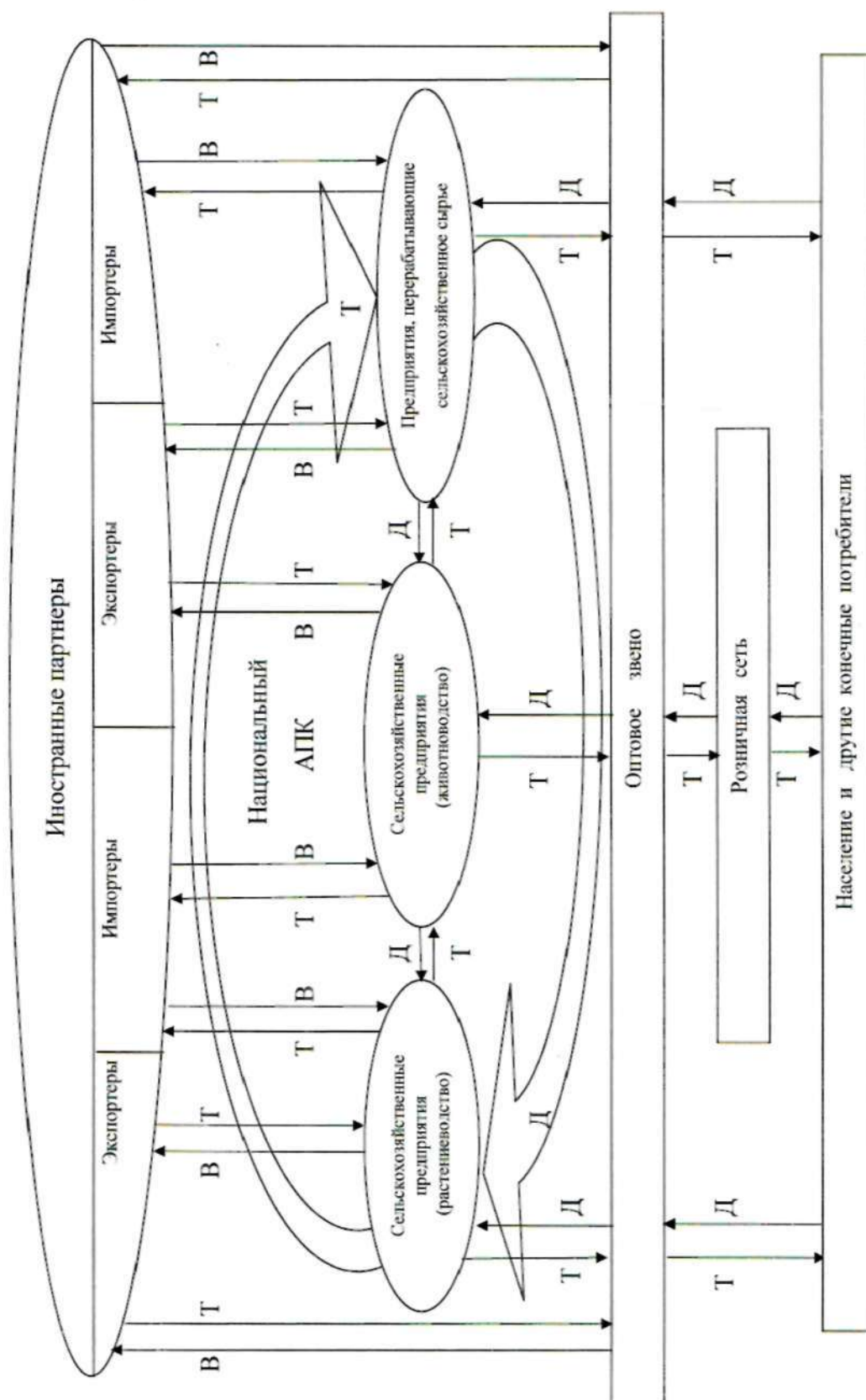


Рисунок 2 – Схема движения товарных и денежных потоков в продовольственном комплексе АПК

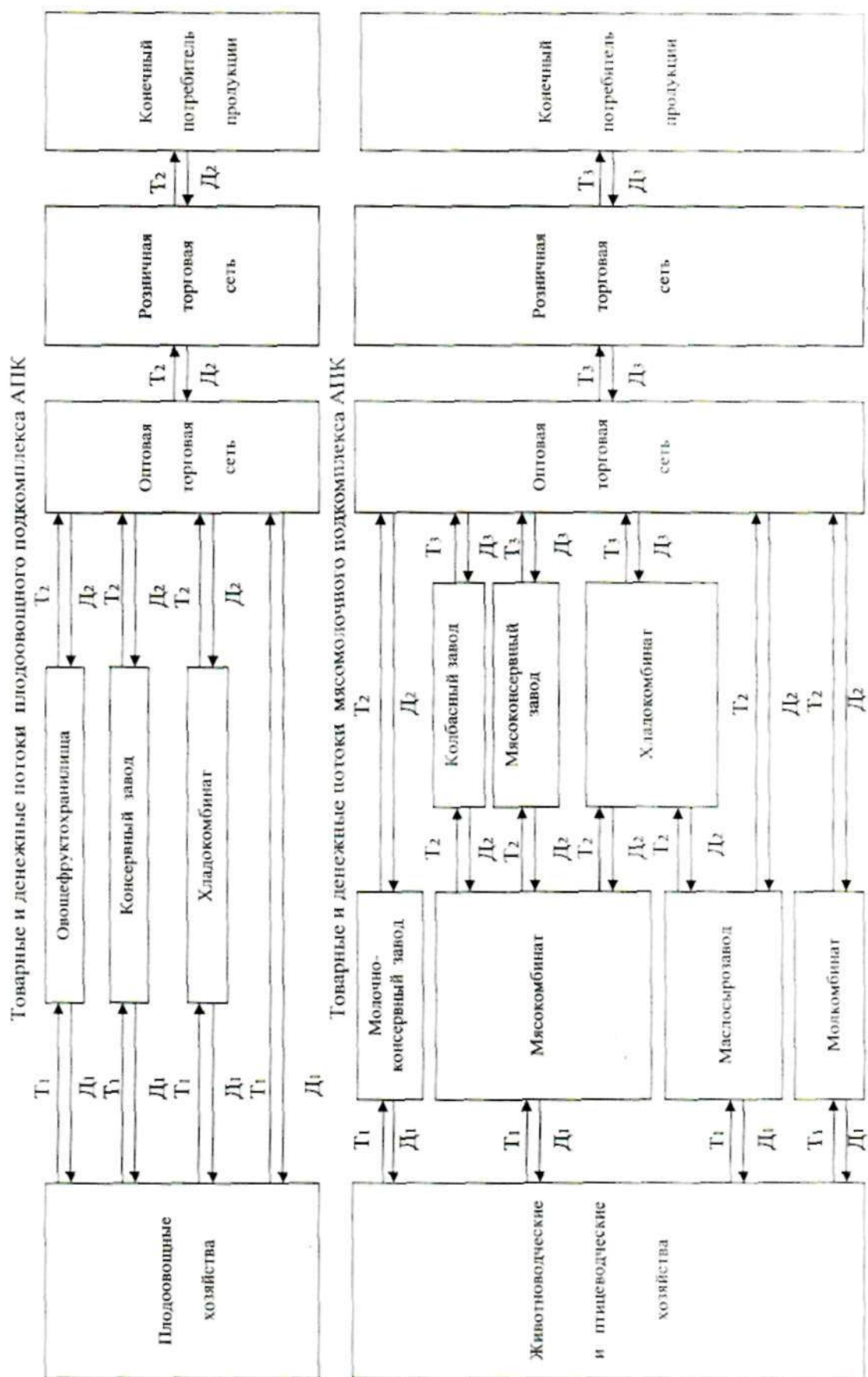


Рисунок 3 – Товарные и денежные потоки плодовоовощного и мясо-молочного подкомплексов АПК

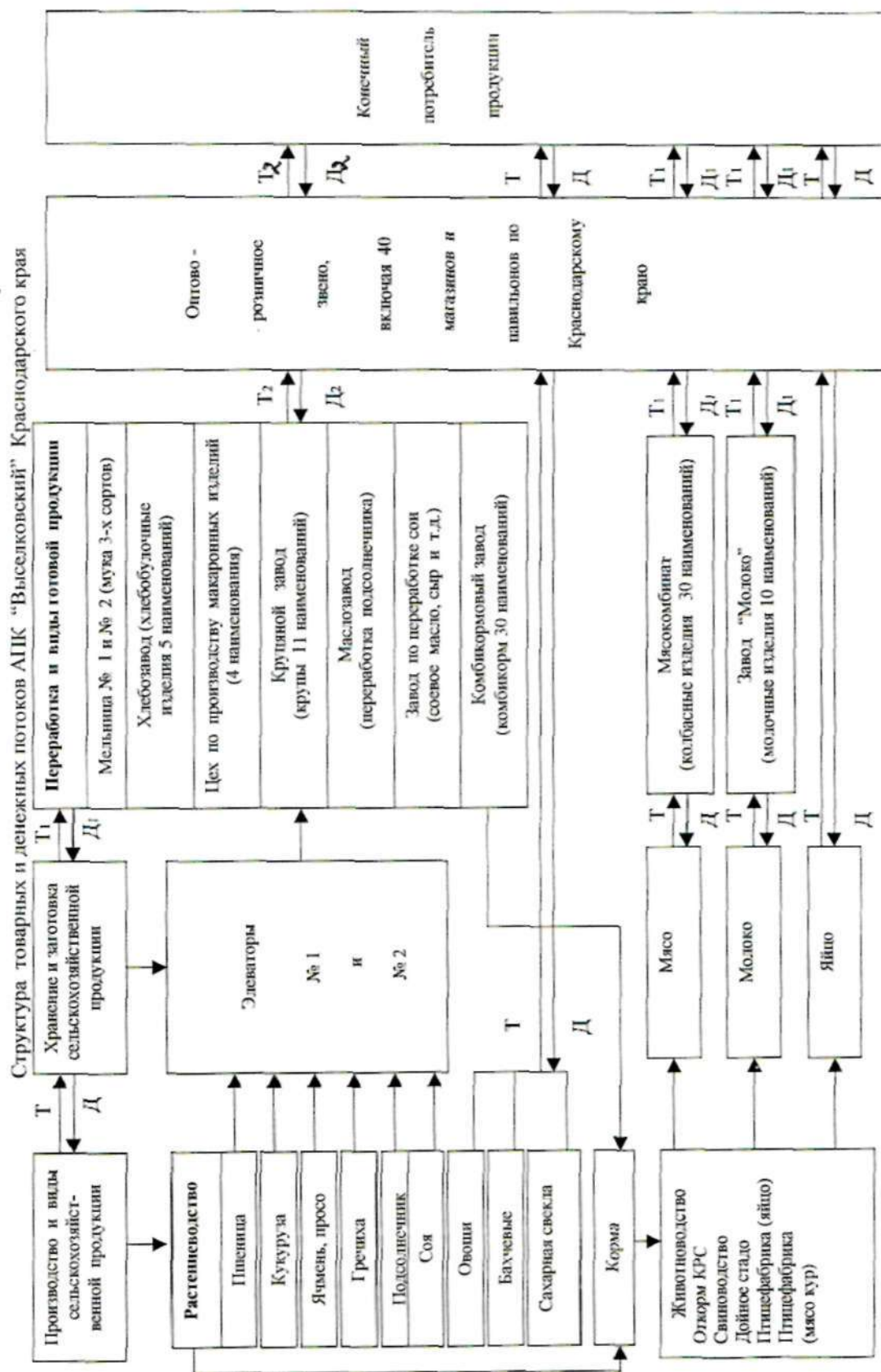


Рисунок 4 – Структура товарных и денежных потоков АПК «Выселковский»

Задачи правильной организации кругооборота средств и их формирования дик-

туют необходимость усиления роли кредита в платежах при расчетах с поставщиками

продовольствия. Важным условием ускорения расчетов является ликвидация задержки платежей оптово-розничной торговой сети за продовольствие (в настоящее время от 30 дней и выше). Для этого Минпроторг предлагает предельные сроки платежей: до 10 дней – при сроке годности продукта до 10 дней, до 30 дней – при сроке годности продукта от 10 до 30 дней, а на отдельные виды продовольствия – до 75 дней.

Несвоевременность расчетов увеличивает потребность предприятия в банковском кредите и является одной из причин несвоевременного возврата и погашения кредита. Вполне обоснована необходимость установления следующих обязательных сроков платежей оптово-розничной торговой сети: по скоропортящимся товарам – в течение трех рабочих дней, не считая дня получения товара; по другим видам продукции – не более 10 рабочих дней. Одновременно следует предусмотреть санкции (пеня 0,3% за каждый день просрочки платежа) с автоматическим ее взысканием банком при завершении платежа, как это имело место в советский период. Для этого потребуются внесение соответствующих изменений в ГК РФ и Положение ЦБ РФ 383-П. Ускорение расчетов позволит повысить их эффектив-

ность, снизить дебиторско-кредиторскую задолженность участников расчетов, совокупную потребность каждого предприятия и народного хозяйства в целом в оборотных средствах и кредите как источнике их формирования.

При высокой скорости оборачиваемости средств у розничных торговых организаций, специализирующихся на продовольствии (от 20 до 50 дней в зависимости от набора корзины продаваемых продуктов), целесообразно использовать специальные судные счета при условии решения проблемы эффективного контроля над полнотой сдачи в банк налично-денежной выручки от розничной продажи товаров населению. Оптовые торговые организации, осуществляющие заготовки и длительное хранение сельскохозяйственной продукции, должны быть обеспечены беспрепятственным доступом к банковским кредитам на цели заготовки сельскохозяйственной продукции (особенно скоропортящейся) независимо от их кредитоспособности и финансового состояния. Использование специальных ссудных счетов обеспечивает контроль банка не только за целевым использованием кредита, но и за его возвратностью.

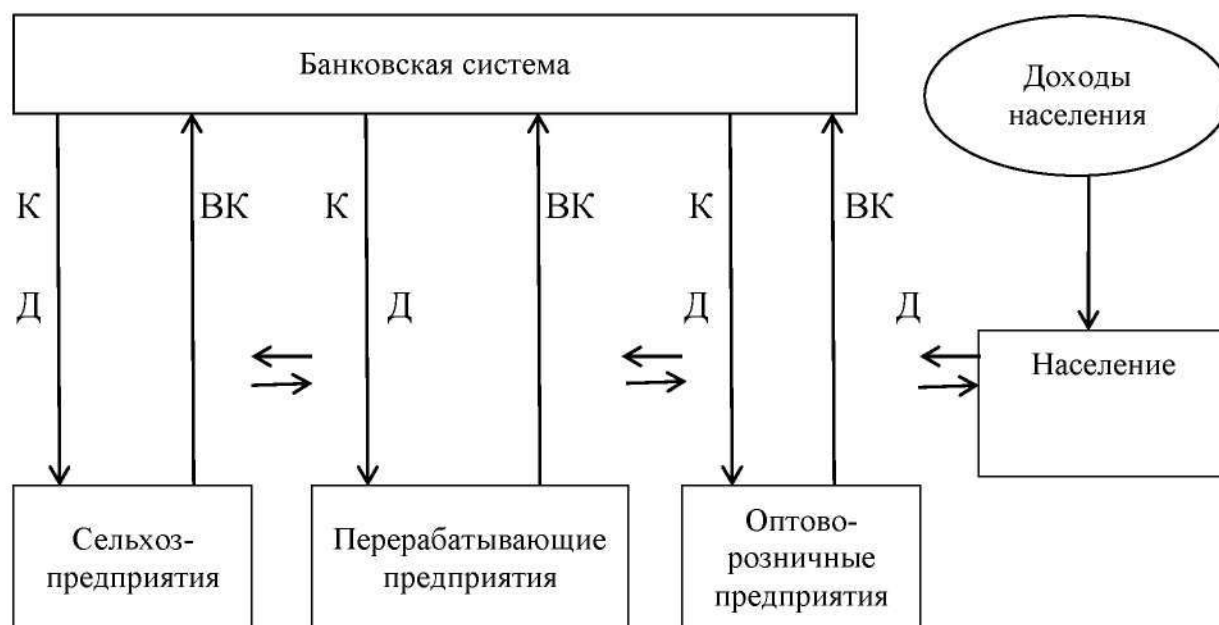


Рисунок 5 – Схема конвейерного кредитования предприятий АПК, где К – выданный кредит, Д – денежные платежи, Т – товар, ВК – возврат кредита

Благоприятные перспективы кредитования торговых организаций открываются при переходе к конвейерному кредитованию предприятия АПК (рис. 5) как интегрированной системы, включающей все сферы агропромышленного технологического цикла, в том числе его завершающий этап – оптово-розничную торговую сеть (6, с. 40-41).

В этом случае можно сделать следующие выводы:

1) непрерывность кругооборота средств АПК обеспечивается непрерывным кредитованием и возвратом кредита в каждом отдельном его звене; 2) нарушение последовательности продвижения кредита в одном звене АПК вызывает его невозврат и нарушение нормального хода кругооборота в других звеньях АПК; 3) выдача и погашение кредита в АПК носят непрерывный и многозвенный характер; 4) завершение кругооборота и погашение кредитов в каждом звене АПК носят промежуточный характер, но реальное завершение кругооборота и окончательное погашение кредита в АПК происходят только в результате реализации продукции конечному потребителю в РФ или иностранным импортерам; 5) непрерывность кругооборота капитала АПК требует надежной, дешевой и стабильной ресурсной базы у коммерческих банков, что является невозможным при раздельном и обособленном кредитовании предприятий АПК разными коммерческими банками, имеющими собственную ресурсную базу; 6) в условиях разобщенности участников банковской системы, имеющих обособленную и изменяющуюся ресурсную базу, в зависимости от структуры клиентов АПК у одних банков происходит высвобождение ресурсов, у других – резко возрастает потребность в них, что затрудняет непрерывное и сплошное кредитование предприятий АПК как целостной системы; 7) непрерывное высвобождение и загрузка кредитных ресурсов, их перемещение из одного звена банковской системы и АПК в другое возможны только в рамках единой централизованной и целостной системы агропромышленного кредита РФ, когда все звенья АПК

будут являться клиентами одного единого продовольственного банка РФ.

Это позволит в рамках единого банка осуществлять кредитование разных звеньев АПК разными филиалами банка в пределах стабильной ресурсной базы, так как уменьшение ресурсов у одного филиала будет означать соответствующее увеличение у другого, без изменения имеющейся ресурсной базы банка в целом.

Рассмотренный механизм кредитования будет соответствовать особенностям кругооборота капитала АПК и обеспечивать возвратность и эффективность кредита. Однако его внедрение потребует возрождения народнохозяйственного планирования с учетом рыночных реалий и опыта зарубежных стран, имеющих достижения в экономическом развитии: Китая, Японии, Тайваня, Индии и др. (8, с. 108-109).

Вместе с тем эффективность кредитного воздействия на развитие АПК и его торгового звена во многом зависит от структуры производства сельскохозяйственной продукции, состояния материально-технической базы оптово-розничного звена инфраструктуры АПК (хранилищ, холодильников, оптовых баз), ее способности обеспечить сохранность производимой сельскохозяйственной продукции и ее доведения без потерь до конечного потребителя продовольствия.

Это особенно важно, так как агропромышленный комплекс способен в кратчайшие сроки (1-2 года) обеспечить рост производства в РФ валового внутреннего продукта. Следует отметить неравномерность в развитии его отдельных отраслей. Растениеводство развивается опережающими темпами. Это требует решения проблемы обеспечения сохранности урожая. По данным статистики, совокупная емкость складов амбарного и напольного хранения в РФ составляет 118 млн тонн, из них емкость элеваторов – 34 (из которых только 40% соответствует техническим требованиям).

Дальнейшее развитие АПК требует строительства достаточного количества новых хранилищ и модернизации действующих, чтобы обеспечить хранение

всего выращенного в РФ урожая. Для этого потребуются вложения не только в оборотные средства, но и в инвестиционные проекты этого звена АПК на основе активизации использования банковского кредита.

Наращивание объема переработки и хранения позволит решить проблему сбыта сельскохозяйственной продукции всеми категориями товаропроизводителей (холдингами, крупными, средними, мелкими, включая ИП, КФХ и ЛПХ). Необходимо также осуществлять развитие потребительской кооперации на селе для обеспечения реализации всего произведенного мелкими сельхозтоваропроизводителями (КФХ, ЛПХ) продовольствия, способствовать эффективной деятельности кредитных потребительских кооперативов, их тесному взаимодействию с банковской системой (2, с. 42). Для этого необходимо проводить экспансионистскую денежно-кредитную политику, используя зарубежный опыт (1, с. 59-65; 3, с. 81). Кредитная эмиссия, направленная на приобретение продовольствия, обеспечена этими же товарами и не может вызвать инфляционных процессов (9, с. 30). При кредитовании торгового звена АПК следует использовать систему государственных гарантийных фондов как альтернативной формы обеспечения сохранности кредита (4, с. 24-25). Денежные средства по государственным гарантиям потребуются только в случае наступления гарантийного события – невозврата кредита (10, с. 63).

Кредиты оптово-розничным торговым предприятиям следует выдавать через СФАЛК, специализированный фонд антикризисного льготного кредитования АПК, под 1-2% годовых (7, с. 163). При этом целесообразно использовать специальные ссудные счета, обеспечивающие контроль банка за целевым использованием кредита и его погашением (11, с. 97).

Предлагаемые меры позволят усилить роль кредита и денежно-кредитной политики в развитии не только оптово-розничной торговли продовольствием, но и АПК в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ершов М.В. ВТО: о возможностях финансовой конкуренции // Россия в ВТО: Финансово-экономические риски: Аналитические материалы научно-практической конференции. – М., 2014. – С. 59-65.
2. Меликов Ю.И., Попова М.А. Развитие системы микрокредитования в России и за рубежом // Финансовые исследования. – 2006. – № 1 (12). – С. 33-42.
3. Меликов Ю.И. Антикризисный потенциал кредита // TERRA ECONOMICUS. – 2009. – № 2. – Т. 7. – Ч. 2. – С. 79-83.
4. Меликов Ю.И. Развитие кредитования крестьянских (фермерских) и личных подсобных хозяйств // Вестник РГЭУ (РИНХ). – 2006. – № 1. – С. 14-25.
5. Меликов Ю.И. Влияние сезонных факторов на кругооборот капитала и организации финансово-кредитных отношений АПК // Вестник РГЭУ (РИНХ). – 2011. – № 3. – С. 93-103.
6. Меликов Ю.И. Кругооборот капитала АПК РФ и кредит // Финансовые исследования. – 2011. – № 1 (30). – С. 34-41.
7. Меликов Ю.И. Финансово-кредитное воздействие на развитие АПК в условиях ВТО // TERRA ECONOMICUS. – 2013. – № 3. – Т. 11. – Ч. 3. – С. 160-164.
8. Рогинко С.Н. О здравом смысле в экономической политике // Россия – ЕС: особенности экономических отношений в современных условиях. – М.: ИЕ РАН, 2014. – С. 107-111.
9. Меликов Ю.И. Финансово-кредитные меры стимулирования развития экономики РФ // Россия – ЕС: особенности экономических отношений в современных условиях. – М.: ИЕ РАН, 2014. – С. 25-37.
10. Меликов Ю.И. Продовольственная безопасность и необходимость инновационного механизма кредитования АПК // TERRA ECONOMICUS. – 2011. – № 3. – Т. 9. – Ч. 2. – С. 60-64.
11. Меликов Ю.И. О необходимости усиления роли кредита в формировании оборотных средств предприятий АПК // Финансовые исследования. – № 3 (28). – 2010. – С. 90-97.

12. Отчет по НИР: Особенности кругооборота и источников формирования капитала торгового звена АПК и роль кредита в обеспечении его непрерывности / РГЭУ (РИНХ). – 2015.

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. Ershov M. WTO: on the possibilities of financial competition // Russia in WTO: financial and economic risks. Analytical materials of scientific-practical Conference. – М., 2014. – P. 59-65.

2. Melikov Yu.I., Popov M. Development of the microcredit system in Russia and abroad // Financial research. – 2006. – № 1 (12). – P. 33-42.

3. Melikov Yu.I. Anti-crisis potential loan // TERRA ECONOMICUS. – 2009. – № 2. – Т. 7. – Н. 2. – P. 79-83.

4. Melikov Yu.I. Development of crediting of peasant (individual) and PSPS // Vestnik RGÈU (EDUCATIONAL). – 2006. – № 1. – P. 14-25.

5. Melikov Yu.I. Influence of seasonal factors on a circuit of capital and organization of finance and credit relations AIC // Vestnik RGÈU (EDUCATIONAL). – 2011. – № 3. – P. 93-103.

6. Melikov Yu.I. Circuit capital of AIC Russia and credit / Financial research. – 2011. – № 1 (30). – P. 34-41.

7. Melikov Yu.I. Financial-credit impact on agricultural development in conditions of WTO // TERRA ECONOMICUS. – 2013. – № 3. – Т. 11. – Н. 3. – P. 160-164.

8. Roginko S. Common sense economic policies // Russia-EC: especially economic relations in modern terms, Moscow. THEIR WOUNDS, 2014. – P. 107-111.

9. Melikov Yu.I. financial and credit measures to stimulate the development of the economy of the Russian Federation // Russia-EC: especially economic relations in modern terms, Moscow. S RAI, 2014. – P. 25-37.

10. Melikov Yu.I. Food security and the need for innovation mechanism of crediting AGROINDUSTRIAL COMPLEX // TERRA ECONOMICUS. – 2011. – № 3. – Т. 9. – Н. 2. – P. 60-64.

11. Melikov Yu.I. On the need to strengthen the role of credit in the formation of the circulating assets of AIC enterprises // Financial studies. – № 3 (28). – 2010. – P. 90-97.

12. Report on NIR: circulation Features and sources of capital formation commercial managers of AGROINDUSTRIAL COMPLEX and the role of credit in ensuring its continuity. RGÈU (EDUCATIONAL) 2015.