

## ТЕМА 7. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ И КРЕДИТОВАНИЯ В АПК

### Вопросы лекции:

7.1. Организация расчетов между субъектами хозяйствования АПК.

7.2. Особенности исполнения обязательств субъектами хозяйствования АПК в рамках очередности платежей.

7.3. Необходимость и роль краткосрочного кредита в экономике сельскохозяйственных организаций.

7.4. Льготный банковский кредит.

### **7.1. Организация расчетов между субъектами хозяйствования АПК**

Выбор видов безналичных расчетов организаций определяется характером хозяйственных связей между участниками сделок, способом транспортировки грузов, финансовым положением субъектов хозяйствования. Конкретные виды расчетов предусматриваются организациями в договорах, заключаемых между субъектами хозяйствования.

Под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами и физическими лицами, проводимые через банк (НКФО), его (ее) филиал в безналичном порядке.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь; Инструкцией о банковском переводе: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001, № 66 (с изменениями и дополнениями), расчеты организаций в безналичной форме проводятся в виде:

- банковского перевода (в том числе посредством прямого дебетования счета);
- аккредитива;
- инкассо;
- банковского платежного обязательства.

Наиболее востребованными и распространенными на практике являются безналичные расчеты организаций на основании банковского перевода.

Расчеты в виде **банковского перевода** проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- 1) представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- 2) использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- 3) представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- 4) на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода.

Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Под *прямым дебетованием счета* понимается вид банковского перевода, предусматривающий исполнение платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя на основании межбанковского платежного требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика.

Условия проведения прямого дебетования счета:

1) наличие договоров на прямое дебетование счета, заключенных плательщиком и бенефициаром с обслуживающими их банками и предусматривающих возмещение клиентом (плательщиком, бенефициаром) обслуживающему его банку денежных средств, списанных с корреспондентского счета этого банка посредством прямого дебетования счета;

2) выдача плательщиком бенефициару акцепта на осуществление платежей посредством прямого дебетования счета в соответствии с договором.

Менее востребованными являются расчеты в форме аккредитива, инкассо, банковского платежного обязательства.

**Аккредитив** – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлению, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Под **инкассо** понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

**Банковское платежное обязательство** – безотзывное и независимое обязательство банка, действующего по поручению клиента (приказодателя) или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю (банку бенефициара) на основании установленных базовых условий. Банковское платежное обязательство выпускается банком, а в случае, если банк действует по поручению клиента (приказодателя), – на основании заявления клиента (приказодателя).

Наиболее выгодной *в расчетах с поставщиками* можно считать дебетовые переводы на основании платежных требований. При этой форме расчетов организация вначале получает товар, а затем производит оплату. Документальное оформление расчетов возлагается на поставщиков, которые после отгрузки продукции выписывают платежные требования и предъявляют их в обслуживающий банк. Наиболее невыгодной для организации в расчетах с поставщиками является предварительная оплата по платежному поручению, так как предварительная оплата отвлекает денежные средства из оборота на неопределенное время, и нет гарантии поставки оплаченной продукции. Для предварительной оплаты, особенно неизвестным поставщикам, целесообразно использовать аккредитивы, так как при этой форме расчетов, в случае не поставки продукции, сумма выставленного аккредитива возвращается покупателю.

При расчетах *с покупателями и заказчиками* чаще всего применяются кредитовые переводы, осуществляемые на основании платежных поручений, так как заготовительные организации, выписав приемные квитанции на полученную продукцию, сразу же могут оформить платежные поручения.

Контроль за расчетами осуществляется организациями в ходе заключения договоров и в дальнейшем за выполнением договорных обязательств и соблюдением расчетной дисциплины. Банки (НКФО) не вмешиваются в договорные отношения организаций, при этом, сами неукоснительно соблюдают порядок осуществления безналичных расчетов. Нарушения договорных обязательств организаций в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты штрафов, пени, иных мер ответственности.

## **7.2. Особенности исполнения обязательств субъектами хозяйствования АПК в рамках очередности платежей**

При наличии на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, списание этих средств со счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк (НКФО).

При недостаточности на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, оплата поступивших в банк (НКФО) платежных инструкций осуществляется согласно очередности платежей, указанной владельцем счета, взыскателем, с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

**Очередность платежей** – определенная последовательность осуществления платежей со счетов в банках (НКФО) по нескольким денежным обязательствам, срок исполнения которых уже наступил.

В соответствии с Инструкцией о порядке проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности, установленной

законодательством: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001, № 63 (с изменениями и дополнениями) и Положением о порядке осуществления безналичных расчетов со счетов (из электронных кошельков) на территории Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 02.12.2021, № 462 *платежи* с текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях и иностранной валюте организаций производятся с соблюдением *следующей очередности*.

**Вне очереди** осуществляются:

1) возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

2) расчеты закупаемые у физических лиц молоко и скот;

3) платежи в счет неотложных нужд в размере, не превышающем 20 процентов денежных средств, поступивших на текущие (расчетные) банковские счета (за исключением сумм кредитов, а также сумм денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки) за предыдущий месяц;

4) платежи в счет погашения задолженности по выплате заработной платы в суммах, соответствующих 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, скорректированного в период между утверждениями его размеров на индекс потребительских цен на каждого работника исходя из списочной численности работников, и размеру среднего заработка за время предоставления отпусков с учетом подоходного налога с физических лиц, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование;

5) платежи в счет выплат, причитающихся работнику при увольнении с учетом подоходного налога с физических лиц, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование;

6) платежи в счет выплаты выходных пособий с учетом подоходного налога с физических лиц;

7) платежи в счет выплаты алиментов и платежей по возмещению расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении;

8) платежи в счет выплаты пособий по государственному социальному страхованию с учетом подоходного налога с физических лиц;

9) платежи в счет возврата (погашения) кредитов, предоставленных на погашение задолженности по платежам, указанным в пунктах 4–8.

**В первоочередном порядке** осуществляются:

1) платежи в бюджет;

2) платежи, осуществляемые на основании исполнительных документов о взыскании алиментов, расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении;

3) платежи за реализованное (переданное для собственного либо иного использования) имущество, обращенное в доход государства или взыскание на которое обращено в счет неисполненного налогового обязательства, неуплаченных пеней, а также за реализованное имущество, освобожденное от ареста органом, ведущим уголовный процесс, в целях возмещения ущерба (вреда), причиненного преступлением, уплаты дохода, полученного преступным путем, других имущественных взысканий;

4) платежи за реализованные материальные ценности государственного и мобилизационного материальных резервов;

5) платежи по исполнению обеспеченных залогом обязательств по кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества в соответствии с законодательством;

6) платежи в счет погашения задолженности по кредитам, выданным под гарантии Правительства Республики Беларусь, а также под гарантии областных, Минского городского, районных и городских исполнительных комитетов, и процентам по ним;

7) платежи в счет погашения задолженности по активам, приобретенным ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в соответствии с актами законодательства у банков Республики Беларусь;

8) платежи в счет погашения задолженности по кредитам, предоставленным банками на финансирование проектов, включенных в программы, утверждаемые Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь;

9) платежи в целях погашения задолженности по кредитам, облигациям, приобретенным ОАО «Агентство по управлению активами»;

10) платежи по исполнительным документам на взыскание бюджетных средств, незаконно полученных либо использованных не по целевому назначению или с нарушением бюджетного законодательства.

**Во вторую очередь** осуществляются иные платежи.

Банк осуществляет бронирование денежных средств на счете на основании Распоряжения, которое оформляется и представляется на бумажном носителе; в виде электронного документа или в виде документа в электронном виде. В распоряжении организация указывает: цель бронирования; дату распоряжения; номер счета, на котором будет осуществляться бронирование денежных средств; общую сумму бронируемых денежных средств; иную информацию. Срок действия распоряжения составляет один банковский день.

С 1 января 2020 г. в Беларуси начал действовать новый механизм взыскания в бюджет денежных средств в бесспорном порядке – посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (АИС ИДО). Взыскивать долги через новую систему могут

органы государственного контроля, налоговые, таможенные органы, Министерство финансов и Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь.

### **7.3. Необходимость и роль краткосрочного кредита в экономике сельскохозяйственных организаций**

*Коммерческий кредит* – это предоставление товара или услуги в рассрочку с отсрочкой платежа, а не в денежной форме. Коммерческий кредит играет ключевую роль в АПК, позволяя аграрным организациям оперативно получать ресурсы (технику, удобрения, семена) от поставщиков, обеспечивая бесперебойность производства, ускоряя оборот капитала, снижая зависимость от банковских займов и выступая инструментом взаиморасчетов между контрагентами в условиях сезонности.

В сельском хозяйстве в связи с сезонностью производства периоды вложения затрат и получения продукции не совпадают. Неравномерно поступает и выручка от реализации продукции – основной источник возмещения затрат. В связи с этим возникает необходимость использования заемных средств в форме кредитов банка.

*Банковский кредит* выступает необходимым условием расширенного воспроизводства сельскохозяйственных организаций. Участвуя в формировании долгосрочных и краткосрочных активов, кредит способствует эффективному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

*К отраслевым особенностям аграрной отрасли, обуславливающим потребность в кредитах, следует отнести:*

- различия в технологии и характере труда;
- сезонность производства и неравномерность кругооборота капитала;
- зависимость производства от природных и климатических факторов.

**Кредитование** – предоставление кредитодателем кредита на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Основными нормативно-правовыми документами, регламентирующими процесс кредитования, являются: Гражданский и Банковский кодексы Республики Беларусь, Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29 марта 2018 г. № 149 (с дополнениями и изменениями), локальные правовые акты коммерческого банка.

Для получения кредита организация (заявитель) представляет в банк следующие документы:

- заявка на кредит;
- анкета юридического лица;

- копии документов, подтверждающих право юридического лица на осуществление соответствующих видов деятельности на момент выдачи кредита;

- годовой бухгалтерский баланс с приложениями;
- бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату;
- отчет о прибылях и убытках и др.

На основе представленных документов работник банка изучает правоспособность, кредитоспособность и репутацию заемщика в деловом мире.

**Правоспособность** - наличие у субъекта хозяйствования гражданских прав, соответствующих целям его деятельности, и его способность нести связанные с этой деятельностью обязанности.

**Кредитоспособность** способность субъекта хозяйствования в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства.

Существуют следующие *способы оценки кредитоспособности*: на основе системы финансовых показателей; на основе качественного анализа (деловая репутация заемщика, квалификация и стиль руководства, текучесть кадров, основные деловые партнеры, конъюнктура рынка, основные элементы плана маркетинга и др.).

В случае возникновения сомнений в достоверности представленных материалов, банк вправе, до выдачи кредита, проверить на месте у заемщика – состояние бухгалтерского учета, достоверность данных, реальное наличие активов, условия их хранения и другие вопросы.

Для оценки кредитоспособности коммерческие банки используют информацию, аккумулируемую в автоматизированной информационной системе (АИС) Национального банка «Кредитный регистр».

**Кредитный регистр** – автоматизированная информационная система Национального банка, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов.

**Кредитная история** – это сведения, которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение принятых им на себя обязательств по кредитным сделкам.

После рассмотрения и проверки представленных документов на получение кредита, анализа кредитоспособности кредитным отделом банка готовится Решение о предоставлении кредита, которое оформляется в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания) и подписывается уполномоченным работником (работниками) банка.

Главным правовым документом, регулирующим кредитные отношения организации и банка, является **кредитный договор**, который заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

**Существенными условиями кредитного договора** являются:

- сумма кредита с указанием валюты кредита или кредитной линии с указанием лимита выдачи;
- размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты;
- целевое использование кредита;
- сроки, порядок предоставления и возврата (погашения) кредита;
- ответственность кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение обязательств по кредитному договору;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

**Предоставление кредита** осуществляется в соответствии с кредитным договором и законодательством **в следующих формах** или их сочетанием:

- безналичной – путем перечисления банком денежных средств в оплату платежных инструкций, представленных кредитополучателем, либо на счет кредитополучателя;
- наличной – путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств в случаях, не запрещенных законодательством.

**Возврат (погашение) кредита**, уплата процентов за пользование им производятся как в безналичной форме на счет кредитодателя, так и путем внесения наличных денежных средств в кассу кредитодателя в соответствии с кредитным договором и законодательством.

#### **7.4. Льготный банковский кредит**

Льготный банковский кредит – это займ по ставке ниже рыночной, субсидируемый государством для поддержки определенных сфер.

Сельское хозяйство формирует продовольственную безопасность, поэтому государство ежегодно субсидирует проценты по кредитам на приобретение техники, модернизацию животноводческих ферм и сезонные полевые работы.

В Беларуси аграрии могут получить льготные кредиты через государственные программы и банки (например, Белагропромбанк, БелВЭБ) для развития сельхозпроизводства, покупки техники или на личные подсобные хозяйства, с низкими ставками (до 1-5% годовых) или другими льготами. Льготное кредитование осуществляется по целевым программам, требующим бизнес-планов, согласований с исполкомами и предоставления в банки для снижения ставки от рыночной, с упором на поддержку отечественных производителей техники.

Финансовые аспекты льготного кредитования включают:

- 1) привлечение (соответствие критериям, целевой характер, государственные гарантии);
- 2) использование (целевое назначение, строгий учет, возвратность, платность).

Эффект льготное кредитование – активизация экономики, поддержка аграриев, но требует грамотного управления, чтобы не превратиться в бремя.