

**ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ
РЫЧАГИ
В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ
НАРОДНЫМ
ХОЗЯЙСТВОМ**

Министерство высшего и среднего специального образования
Латвийской ССР
Латвийский ордена Трудового Красного Знамени
государственный университет имени Петра Стучки
Кафедра финансов и кредита

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ РЫЧАГИ
В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

Межвузовский сборник научных трудов

Под общей редакцией Я.П.Страдзиньша



Латвийский государственный университет им. П.Стучки
Рига 1981

В сборнике освещены актуальные вопросы теории и практики финансово-кредитных отношений в промышленности, строительстве и сельском хозяйстве. Авторами выдвинуты предложения, направленные на совершенствование хозрасчетных отношений и усиление воздействия финансово-кредитных рычагов на повышение эффективности работы предприятий и организаций.

Сборник предназначен для студентов и преподавателей, а также может быть использован работниками министерств и Госбанка СССР.

Печатается по решению редакционно-издательского Совета ЛГУ им. П. Стучки от 26 июня 1981 года.

Ф. 10806-095у рез. 81.0604020104
М 812(II)-81

© Латвийский
государственный
университет
им. П. Стучки, 1981

О ПРЕДМЕРЕ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ
СОЦИАЛИЗМАI. Постановка вопроса

Предмет науки о финансах социализма исследовался в работах многих советских экономистов, а ее основы заложили ведущие экономисты нашей страны Д. Боголепов, Г. И. Вольдирев, В. П. Дьяченко, А. М. Александров, А. Г. Зверев. В последующие годы многие аспекты науки были развиты в трудах других ученых, что позволило создать достаточно полное и стройное учение о финансах социалистического общества, задачах и путях их развития.

Учение о социалистических финансах используется при формировании финансовой политики в СССР и других социалистических странах. Вместе с тем следует отметить, что среди ученых нашей страны нет единства по отдельным коренным теоретическим вопросам финансов, в частности, по определению содержания, сущности и функций финансов, финансовым категориям, включаемым в финансовую систему. Длительные дискуссии позволили несколько сблизить позиции сторон, но не настолько, чтобы судить о единстве в коренном, главном. Изучение позиций отдельных ученых показывает, что причиной расхождения точек зрения по отдельным аспектам науки о финансах является, на наш взгляд, отсутствие единства в определении сферы финансовых отношений и их субстанций, т. е. главного объекта функционирования финансов, что накладывает свой отпечаток на различное толкование содержания и сущности финансов. Следовательно, это в определенной степени вытекает из различного подхода к определению предмета финансовой науки.

Представляет интерес проследить эволюцию во взглядах советских экономистов-финансистов на определение

предмета финансовой науки.

В первые годы Советской власти, в переходный период от капитализма к социализму, Г.И.Болдырев, Д.Боголепов, А.И.Буковецкий предметом финансовой науки считали изучение доходов и расходов государства (государственного хозяйства)¹, что заимствовано из арсенала буржуазной науки о финансах, с той лишь разницей, что они уделяли большее внимание классовому характеру формирования и использования доходов государства и представляет определенный вклад в становление финансовой науки социализма.

В 40-х годах В.П.Дьяченко писал, что "предметом курса "Финансы СССР" является распределение и перераспределение доходов в целях образования и правильного использования общественных фондов"².

По мнению А.М.Александрова, финансовая наука изучает формы социалистических финансовых отношений, формы мобилизации чистого дохода в бюджет, кредитования, расчетов и определяет пути их совершенствования³.

А.М.Бирман основным содержанием финансов считает распределение и перераспределение национального дохода. "Национальный доход как объект и государство как субъект - таковы неотъемлемые признаки финансов"⁴. Таким образом, в 20-60 годах предмет науки о финансах был связан с изучением финансовых (денежных) отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения национального дохода.

В последующих работах определение предмета финансовой науки трактуется более расширительно, в частности,

-
- 1 Болдырев Г.И. Лекции о финансовой науке.-М.1928,с.II; Боголепов Д. Краткий курс финансовой науки.1929,с.II; Буковецкий А.И. Введение в финансовую науку.-Л,1929, с.6.
 - 2 Дьяченко В.П. Товарно-денежные отношения и финансы при социализме.-М,1974,с.126.
 - 3 Александров А.М. Финансы социализма.-М., 1965,с.5.
 - 4 Бирман А.М. Очерки теории советских финансов.-М., 1968, с.9.II.

связывается с распределением и перераспределением совокупного общественного продукта и национального дохода.

Например, Э.А.Вознесенский под содержанием финансов понимает денежные отношения, выражающие формы движения национального дохода¹. Однако далее он пишет, что для государственных предприятий финансовые отношения возникают при перераспределении фонда возмещения (оборотных средств, амортизации)².

В данном случае дополнение не согласуется с основным содержанием финансов, ибо их функционирование распространяется на весь совокупный продукт, а не только на национальный доход. Финансы предприятий являются исходным звеном (частью) финансов социализма, и как часть целого согласно законам диалектики выполняет те же функции, что и целое, но в различных сферах и различных формах. Подобную ошибку методологического характера допускает Д.А.Аллахвердян, признавая, что через финансы распределяется национальный доход, а на уровне хозяйственного звена — и формируемые фонды возмещения³.

М.К.Шерменев более определенно пишет, что предметом науки о финансах являются экономические отношения, которые возникают в связи с распределением общественного продукта в стоимостной форме⁴.

В редакции И.Г.Сычева: "Предметом науки финансы СССР — экономические отношения, возникающие в процессе образования денежных доходов и денежных фондов в социалистическом обществе. Эти отношения рассматриваются во взаимосвязи с процессом создания, распределения и использования совокупного общественного продукта и национального дохода"⁵.

1 Александров А.М., Вознесенский Э.А. Финансы социализма. — М., 1974, с.10.

2 Там же, с.43.

3 Финансы, кредит и цены в хозяйственном механизме социализма. — М., 1979, с.33, 40.

4 Финансы СССР / Под ред. М.К.Шерменева. — М., 1977, с.4.

5 Финансы СССР / Под ред. проф. И.Г.Сычева, проф. В.В.Лаврова, проф. Е.Г.Болдырева. — М., 1979, с.3.

Различные определения предмета науки о финансах наложили свой отпечаток на формирование определения сущности финансов. В задачу нашего исследования не входит подробный разбор точек зрения авторов на содержание определений и т.п. В наиболее общем виде из большинства определений вытекают выводы о том, что, во-первых, финансы выражают специфические распределительные отношения, и, во-вторых, посредством финансов распределяются и перераспределяются совокупный общественный продукт и национальный доход. Для большинства указанных выше научных работ и учебников характерно, что понятие распределение совокупного продукта лишь декларируется, а в основном речь идет о распределении национального дохода. Вместе с тем в отдельных работах подчеркивается, что, кроме национального дохода, распределяется амортизация (Д.А. Аллахвердян, Э.А. Вознесенский).

Каждая наука имеет свой предмет. Например, философия как наука изучает закономерности взаимосвязи материи и сознания. Предметом политической экономии является система экономических отношений между людьми в процессе производства, распределения, обмена и потребления жизненных благ. Наука о финансах как отрасль политической экономии и как самостоятельная наука изучает одну сторону экономических отношений, а именно, распределительные. Предмет любой науки должен быть конкретным и однозначным. Следовательно, необходимо четко ответить на вопрос, что является объектом распределения посредством финансов.

В связи с изложенным представляет, на наш взгляд, интерес рассмотрение в отдельности места и роли финансов в распределении национального дохода, совокупного общественного продукта.

2. Распределительные отношения и финансы

Необходимость финансов как важнейшей формы планомерного использования денег в социалистической экономике непосредственно обусловлена наличием государства и те-

варно-денежных отношений. Социалистическому государству присущ двойственный характер: как политическая организация, оно является надстройкой; как владелец средств производства, государство входит в экономический базис общества. Вместе с тем, выступая носителем производственных отношений, государство не является непосредственно участником производства. Его деятельность проявляется на стадии распределения, где оно, по словам К.Маркса, "принимает на себя, в виде господствующих всеобщих законов, посредничество между производством и потреблением"¹.

При характеристике распределительных отношений в социалистическом обществе многие экономисты делают ссылку на Маркса о том, что ... "распределение само есть продукт производства...ибо распределяться могут только результаты производства"². Действительно, в данной редакции распределительные отношения весьма относительно можно распространить на совокупный продукт.

Познее, в третьем томе "Капитала", в главе "Отношения распределения и производственные отношения", К.Маркс изложил методологические основы распределения, которые применимы и для социалистического общества. Основное содержание методологии К.Маркса заключается в следующем. Во-первых, объектом распределения выступает вновь созданная стоимость, которую К.Маркс формулировал в виде триединой формы доходов (зарплата, прибыль, рента). "Главное разделение продукта, по Марксу, - писал В.И. Ленин, - есть разделение на необходимый и прибавочный продукты"³. От данного разделения, подчеркивает А.Г.Сорокин, зависит в основном разделение национального дохода на фонды накопления и потребления, которое, во многом повторяя это деление, развивает его дальше, применительно к социальной структуре общества, подразделенным и отраслям общественного производства⁴.

1 Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 12, с. 715.

2 Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 12, с. 721.

3 Ленин В.И. Соч., т. 7, с. 113.

4 Вопросы экономики, 1971, № 1, с. 47

Во-вторых, отношения распределения не следует принимать упрощенно как право на долю продукта, и им нельзя приписывать исторический характер. Напротив, "отношения распределения соответствуют исторически определенным, специфически общественным формам процесса производства и тем отношениям, в которые вступает между собой люди в процессе производства своей человеческой жизни, и возникают из этих форм и отношений"¹. Из сказанного естественно вытекает вывод о тесной связи распределительных отношений с экономическими интересами общества, кол-лективов и трудящихся. Отмечая это обстоятельство, В.И. Ленин писал: "Самые глубокие корни внутренней и внешней политики нашего государства определяются экономическими интересами, экономическим положением господствующих классов нашего государства"².

Думается, что в этой связи могут быть правильно поняты слова В.И. Ленина о том, что "... распределение есть метод, орудие, средство для повышения производства"³.

В-третьих, К. Маркс развил, конкретизировал один из тезисов, изложенных им в работе "К критике политической экономии", где говорилось о том, что распределению продуктов предшествует распределение орудий производства, "распределение членов общества по различным родам производства"⁴.

В новой редакции К. Маркс этот тезис увязал с прибылью. "Прибыль является здесь главным фактором не распределения продукта, но самого его производства, фактором распределения капиталов и самого труда между различными сферами производства"⁵.

Следовательно, государство на основе организации планомерных экономических связей, вступает в экономи-

¹Маркс К., Энгельс Ф. Соч.-2-е изд. Т. 25, ч. II, с. 456.

²Ленин В. И. Соч. т. 36, с. 327.

³Ленин В. И. Соч. т. 43, с. 359.

⁴Маркс К., Энгельс Ф. Соч.-2-е изд. Т. 12, с. 722.

⁵Маркс К., Энгельс Ф. Соч.-2-е изд. Т. 25, ч. II, с. 455.

ческие отношения с коллективом предприятий и членами общества по поводу распределения национального дохода с учетом их трудового вклада. В этом заключается функция государства по контролю за мерой труда и мерой потребления.

Распределение и перераспределение национального дохода является сложным и многоступенчатым процессом, в котором используется ряд экономических категорий: цена, зарплата, премия, финансы и др. Финансы действуют в тесной взаимосвязи и взаимодействии с другими категориями, и им принадлежит определяющая роль в процессе распределения, ибо государство использует финансы в качестве инструмента формирования конечных доходов общества, коллективов и трудящихся с учетом экономических интересов. В данном процессе переплетается множество вопросов, вытекающих из функций государства: хозяйственно-организаторской; культурно-воспитательной; регулирования меры труда и потребления; обороны страны; дружбы, братского сотрудничества и взаимопомощи стран мировой системы социализма и др. Таким образом в процессе распределения и перераспределения национального дохода решаются экономические, политические, идеологические вопросы с учетом конкретно-исторической обстановки.

В процессе распределения и перераспределения национального дохода пропорции, существующие при его образовании, преобразуются в пропорции использования национального дохода. В результате складывается фондовая структура национального дохода, соответствующая материальным, производственным и непроизводственным пропорциям потребления. Тем самым распределение оказывает обратное воздействие на продолжение процесса производства и его материальную и стоимостную структуру¹.

Конкретный механизм распределения и перераспределения раскрывается через определенные финансовые катего-

¹ Политическая экономия социализма и ее применение в ГДР.-М., 1970, с. 699.

рии: финансы предприятий, бюджет, кредит, социальное страхование, государственное страхование, финансы непроизводственной сферы.

Социалистическое государство в интересах планомерной организации производства и потребления на территории страны выполняет и другие функции распределения, в частности, через Госплан СССР и Госснаб СССР организует распределение материальных фондов, оборудования, товарных запасов и др. Конечно, выделенным материальным и товарным фондам, оборудованию должны противостоять определенные суммы денежных средств, т.е. должно быть соответствие их по натурально-вещественному составу и по стоимости, но, во-первых, эти отношения распределения не вытекают из процесса производства, а создают лишь условия для непрерывного производства и не опосредствуются прямо действием закона стоимости и стоимостных категорий; во-вторых, на этой стадии экономические интересы не находят своего проявления, ибо их реализация осуществляется через доходы, полученные в процессе производства.

Изложенное позволяет сделать вывод о том, что если финансы есть сфера распределительных отношений, то их субстанцией является национальный доход.

3. Распределение совокупного общественного продукта и финансы

Выяснению роли финансов в распределении совокупного общественного продукта должно предшествовать исследование характера его распределения.

По натурально-вещественному составу и по стоимости совокупный общественный продукт распадается двояко: на фонд возмещения и вновь созданную стоимость, или национальный доход; на промежуточный и конечный продукт. Каждая из названных форм членения совокупного продукта используется в практической деятельности в зависимости от целей, которую преследуют соответствующие плановые, статистические органы или конкретное научное исследование.

На первом этапе нас интересует характер распределения совокупного продукта при его членении на фонд возмещения и национальный доход. Учитывая, что распределение и перераспределение национального дохода достаточно подробно изложено выше, остановим внимание на особенностях распределения фонда возмещения и месте финансов в этом процессе.

Из курса политической экономии нам известно, что фонд возмещения представляет собой потребленные средства производства, или стоимость прошлого труда, перенесенного на готовый продукт. И далее, производство может быть возобновлено лишь в том случае, если потребленные средства производства будут заменены новыми. Специфика фонда возмещения заключается в том, что он не выражает затраты текущего года, в котором создан общественный продукт. Говоря о постоянном капитале I подразделения, К.Маркс писал: "Эта снова появляющаяся стоимость, которая не была произведена в данном процессе производства подразделения I, а годом раньше вступила в него как постоянная стоимость".¹

Для анализа фонда возмещения недостаточно рассматривать его как затраты прошлого труда или как перенесенную стоимость. Необходимо иметь в виду, что возмещение, как таковое, требует в обязательном порядке "новый дополнительный труд для того, чтобы возместить постоянный капитал, стоимость и потребительная стоимость которого были потреблены в истекшем году; без такого возмещения воспроизводство вообще невозможно".² И далее К.Маркс отметил, что часть годового товарного продукта, возмещающая стоимость авансированного постоянного капитала "1) нигде не принимает формы дохода, 2) постоянно притекает обратно в форме капитала, а именно постоянного капитала".³

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч.: 2-е изд. Т. 24, с. 478.

² Маркс К., Энгельс Ф. Соч.: 2-е изд. Т. 25, ч. II с. 404.

³ Там же, с. 408.

Производственные отношения, отношения собственности определяют специфику формирования, использования и формы движения фонда возмещения.

Так, исследуя процесс обращения постоянного капитала, К.Маркс предсказал форму распределения фонда возмещения для социалистического способа производства. "Если бы производство было общественным, а не капиталистическим, то ясно, что эти продукты подразделения I в целях воспроизводства не менее постоянно распределялись бы вновь как средства производства между отраслями производства этого подразделения: одна часть непосредственно оставалась бы в той отрасли производства, из которой она вышла как продукт, напротив, другая переходила бы в другие отрасли, и таким образом между различными отраслями производства этого подразделения устанавливалось бы постоянное движение в противоположных направлениях"¹. Таким образом распределительные отношения государства с социалистическими предприятиями устанавливаются по поводу восстановления потребленных средств производства. Причем для фонда возмещения наиболее существенной является натуральная форма средств производства. Как составная часть совокупного продукта фонд возмещения всегда остается общественной социалистической собственностью и не подлежит распределению по труду между членами общества. Следовательно, он ничего не прибавляет к потреблению, а при определенных условиях может оказывать влияние на относительное сокращение потребления членов общества, о чем свидетельствует приведенная ниже таблица².

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд. Т. 24, с. 481.

² Таблица составлена по данным статсборников: Народное хозяйство СССР в 1965 г. - М., 1966, с. 63, 589; Народное хозяйство СССР в 1978 г. - М., 1979, с. 41, 386.

Темпы роста совокупного общественного
продукта, национального дохода и фонда
возмещения по народному хозяйству СССР
за 1960-1978 г.г. (млрд.руб.) I

Показатели	Г о д ы					1978 г. в % к 1960 г.
	1960	1965	1970	1975	1978	
Совокупный общественный продукт-всего	303,8	420,2	643,5	862,8	992,1	326,5
в т.ч. промышленность	189,5	266,2	409,0	558,3	633,1	334,2
Созданный национальный доход-всего	145,0	193,5	289,9	363,3	422,5	291,3
в т.ч. промышленности	75,8	100,1	148,3	191,2	216,2	285,2
Фонд возмещения-всего	158,8	226,7	353,6	499,3	569,6	358,6
в т.ч. в промышленности	113,7	166,1	260,7	367,1	416,9	366,6
Удельный вес фонда возмещения (в %):						
а) в совокупном общественном продукте	52,2	54,0	54,9	57,8	57,4	X
б) в промышленности	60,0	62,4	67,4	66,0	65,8	X

При росте совокупного продукта за 1960-1978 г.г. на 326,5 %, национальный доход вырос на 291,3 %, а фонд возмещения - на 358,6 %. Соответственно удельный вес фонда возмещения за этот период возрос с 52,2 до 57,4 %, или на 5,2 пункта.

Если бы в 1978 г. удалось сохранить удельный вес фонда возмещения на уровне 1960 г., то дополнительный прирост национального дохода составил бы свыше 51 млрд. рублей. Аналогичная картина наблюдается в промышленности, с той лишь разницей, что темпы роста фонда возмещения более существенно опережали темпы роста национально-

I Таблица составлена по данным статсборников: Народное хозяйство СССР в 1965 г.-М., 1966, с. 63, 589; Народное хозяйство в 1978 г.-М., 1979, с. 41, 386.

го дохода. В таблице обращает на себя внимание неравномерный рост фонда возмещения по пятилеткам.

Наибольший прирост падает на 1961-1965 г.г. и 1971-1975 г.г.

Выяснение причин, обусловивших данные явления, возможно при анализе структуры фонда возмещения за тот же стрезок времени.

Таблица 2

Структура фонда возмещения по
народному хозяйству СССР
за 1960-1978 г.г.

	Г о д ы				
	1960	1965	1970	1975	1978
Удельный вес фонда возмещения в совокупном общественном продукте	52,2	54,0	54,9	57,8	57,4
в том числе:					
- средства труда	2,90	4,47	4,05	5,78	6,37
- предметы труда	49,3	49,53	50,85	52,02	51,03

Таким образом, за 1961-1965 г.г. наиболее существенно выросли потребленные средства труда, что обусловлено повышением восстановительной стоимости основных фондов в результате их переоценки, а также ухудшением использования основных фондов. Удельный вес предметов труда за этот период возрос незначительно. Существенное повышение доли фонда возмещения в 1971-1975 г.г. обусловлено в основном теми же причинами, что и в седьмой пятилетке.

За три года десятой пятилетки наметилась положительная тенденция в сокращении удельного веса фонда возмещения на 0,4 пункта. Причем удельный вес потребляемых средств труда возрос на 0,57 пункта при сокращении потребленных предметов труда примерно на 1 пункт. Это позволило получить в 1978 году экономию материальных ресурсов примерно на 5 млрд. руб. Прирост же национального дохода за счет снижения удельного веса фонда возмещения составил 4 млрд. руб.

Вернемся, однако, к выяснению нашего главного вопроса об использовании государством финансов при распределении фонда возмещения. Большинство экономистов в основном четко определили свои позиции в том, что распределение фонда возмещения в части предметов труда (оборотных фондов) не опосредствуется финансовыми отношениями. Исключение составляет позиция Э.А. Вознесенского, который считает, что для государственных предприятий финансовые отношения возникают и при перераспределении фонда возмещения в части оборотных средств¹.

Прежде всего отметим ошибочность отождествления оборотных средств с фондом возмещения. Под оборотными средствами понимаются денежные средства, авансированные в плановом порядке для образования производственных запасов и фондов обращения, которые, в отличие от оборотных фондов, в процессе производства не затрачиваются и не переносят свою стоимость на готовый продукт.

Возобновление потребленных запасов осуществляется на предприятиях за счет выручки от реализации, а прирост запасов - за счет национального дохода.

Перераспределение оборотных средств между отраслями народного хозяйства, при неизменном их объеме в целом, вызывает лишь соответствующее перемещение запасов, но не сокращение или увеличение фонда возмещения. Финансы не непосредственно, а опосредованно могут оказывать воздействие на сокращение удельного веса потребленных материальных ценностей путем использования финансовых рычагов стимулирования экономии в затратах материалов на изготовление продукции. Абсолютное или относительное ускорение оборачиваемости оборотных средств, вызывающее сокращение производственных запасов, позволяет увеличивать выпуск продукции без дополнительного увеличения производства в добывающих отраслях народного хозяйства.

¹ Александров А.М., Вознесенский Э.А. Финансы социализма. - М., 1974, с. 43.

обеспечивающих промышленность сырьевыми ресурсами. Таким образом, увеличение выпуска товаров не потребует дополнительных затрат труда на возмещение, что позволит снизить удельный вес фонда возмещения и соответственно повысить долю национального дохода.

4. Распределение амортизации и финансы

В экономической литературе содержание амортизации характеризуется в большей части как денежное выражение износа основных фондов, как перенесенная стоимость. В данном определении речь идет лишь об одной стороне движения фондов, а именно стоимостной. В.К.Сенчагов правильно отмечает, что амортизация представляет собой единство процессов износа и возмещения производственных фондов, но основное назначение ее сводит к аккумуляции в денежной форме стоимости изнашиваемых в процессе производства средств труда. Методологической ошибкой здесь является отождествление возмещения средств труда с движением амортизационного фонда. Между тем эти понятия не однопорядковые. Потребление средств производства, а следовательно, формирование затрат на производство осуществляется на стадии производства, где имеет место прорыв в движении денег, а движение фондов выражено, по словам К.Маркса, "счетными деньгами". "В кругообороте П...П денежное выражение капитала выступает лишь как цена элементов производства, следовательно, - лишь как стоимость, выраженная в счетных деньгах, и в этой форме она фиксируется в бухгалтерии"². На этой стадии первостепенную роль играет потребительская стоимость, ибо, по словам К.Маркса, "в средствах производства вообще потребляется их потребительская стоимость ..., стоимость их в действительности не потребляется"³.

I Сенчагов В.К., Остапенко В.В., Милев В.А. Амортизационный фонд в условиях интенсификации производства. М., 1975, с.4.

2 Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд. Т. 24, с. 70.

3 Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд. Т. 23, с. 218.

Это же дает основание согласиться с выводом А. В. Сидоровича о том, что натуральная форма средств производства является наиболее существенной формой возмещения¹.

Более конкретно это проявляется при составлении натурально-стоимостного баланса любого оборудования, где предусматриваются пропорции его использования для действующих предприятий и вновь вводимых. Потребительская стоимость орудий труда выражается в единстве количественной и качественной определенности. Причем определяющим является качество орудий труда, повышение которого оказывает воздействие на снижение материалоемкости и фондоемкости продукции, рост производительности труда.

Образование фонда амортизации происходит на стадии обмена в специфической форме, отличной от образования других денежных фондов. По этому поводу во втором томе "Капитала" в главе "Возмещение основного капитала" К. Маркс писал: "Деньги, вырученные от продажи товара, поскольку эти деньги представляют ту часть стоимости товара, которая равна износу основного капитала, не превращаются опять в составную часть производительного капитала, утрату стоимости которого они возмещают. Они осаждаются и сохраняются в своей денежной форме наряду с производительным капиталом". При этом "деньги представляют собой денежную форму одной части постоянной капитальной стоимости, ее основной части".²

Стоимостная форма амортизации имеет актуальное значение для точного исчисления себестоимости продукции, и на этой основе для установления и пересмотра цен, изучения взаимосвязи между натуральными и стоимостными балансами, определения размера временно свободных денежных резервов и их использования на расширенное воспроизводство основных производственных фондов.

Изложенное позволяет сделать вывод, что амортизация является экономической, скорее даже технико-экономической.

¹ Сидорович А. В. Фонд возмещения при социализме. — М., 1978, с. 16.

² Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е изд. Т. 24, с. 510-511



ческой категорией социализма со своими специфическими внутренне присущими связями, формами движения. По экономическому содержанию амортизации призвана способствовать созданию необходимых условий для производства и является формой движения основных фондов. В этой связи представляется спорным включение амортизации в систему финансово-экономических нормативов¹ и как составного элемента финансово-кредитного механизма². Свою позицию В.К.Сенчагов обосновывает тем, что "... часть фонда возмещения, опосредованная в своем движении амортизационными отчислениями, не является денежным доходом и накоплением, в то же время она включается в сферу финансовых отношений через образование фонда капитального ремонта, фонда развития производства и финансирование капитальных вложений"³. Думается, что здесь явление (процесс возмещения потребленных средств труда) принимается за сущностную сторону финансов. Как самостоятельные категории амортизация и финансы тесно взаимодействуют друг с другом, в процессе движения между ними осуществляется переход одной категории в другую, но в исходном они остаются самостоятельными. По этому поводу В.И.Ленин писал: "Каждое понятие находится ... в известной связи со всеми остальными ...". Диалектика вообще есть "чистое движение мысли в понятиях", ...человеческие понятия не неподвижны, а вечно движутся, переходят друг в друга, передвигают одно в другое, без этого они не отражают живой жизни. Анализ понятий, изучение их ... требует всегда изучения движения понятий, их связи и взаимопереходов"⁴.

В качестве довода можно отметить, что финансы нахо-

1 Сенчагов В.К., Остапенко В.В., Миляев В.И. Амортизационный фонд в условиях интенсификации производства.-М., 1975, с.129.

2 Сенчагов В.К. Финансовый механизм и его роль в повышении эффективности производства.-М., 1979, с.8.

3 Там же, с.8

4 Ленин В.И.Соч., т.29, с.179, 226-227.

дят свое проявление в движении денег, в их функциях. Существование амортизационного фонда в денежном выражении характеризует не проявление денег в их функциях, а деньги используются здесь в функции учета износа средств труда. Например, сумма начисленной амортизации, включаемая в себестоимость продукции, практически не зависит от результатов деятельности предприятия, а ее размер определяется наличием основных фондов, их структурой и действующими нормами амортизации. Перераспределение денежных сумм вышестоящими организациями не уменьшает и не увеличивает суммы амортизации, включенной в себестоимость продукции.

В этой связи К.Маркс писал о капиталисте: "Определение стоимости интересует его лишь постольку, поскольку оно повышает или понижает для него самого издержки производства товара".¹ Сказанное в полной мере можно отнести и к социалистическим предприятиям. Так, удельный вес амортизации в затратах на производство промышленной продукции составил в 1950 г. - 2,6 %, в 1960 г. - 3,5 %, в 1965 г. - 5,0 %, в 1970 г. - 5,1 %, в 1975 г. - 6,4 % и в 1978 г. - 7,1 %². Обращает на себя внимание неуклонный рост амортизации в себестоимости, особенно с 1960 г., что свидетельствует о росте фондоемкости продукции.

В этой связи рассмотрим распределение и использование амортизационного фонда. Известно, что амортизационные отчисления используются на капитальный ремонт и полное восстановление. До 1975 г. на капитальный ремонт отчислялись по народному хозяйству 50% всей начисленной суммы амортизации. Начиная с 1975 года, удельный вес амортизации на капитальный ремонт сократился до 42%. Амортизационные отчисления, предназначенные на капитальный ремонт, используются объединениями (предприятиями) строго по целевому назначению. До 1980 года министерствам

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд. Т. 25, ч. I, с. 445.

² Данные за 1950-1975 гг. Шульман С.И. Основные фонды и амортизация. Минск, 1977, с. 134. Данные за 1978 г. приведены по статсборнику: Народное хозяйство СССР в 1978 году. - М., 1979, с. 137.

было предоставлено право создавать резерв за счет амортизационных отчислений в размере до 10 %, а с 1980 года - в размере до 15 % общей суммы этих отчислений для использования в тех производственных объединениях (предприятиях), у которых недостаточно собственных фондов для осуществления капитального ремонта. Будет ли это распределение средств финансовым актом? Думается, что нет. На самом деле здесь мы имеем дело с перемещением средств внутри одной хозрасчетной единицы. Пожалуй, вернее это назвать временным позаимствованием, ибо через определенный срок, по мере старения техники, позаимствованные средства вернутся обратно к хозоргану.

Амортизационный фонд в части капитального ремонта дважды включается в состав совокупного общественного продукта. В первом случае как амортизационные отчисления и во втором - как стоимость произведенного ремонта. В первом случае мы имеем дело с затратами прошлого труда, перенесенного на готовый продукт, во втором - с результатом затрат живого труда данного периода, дополнительными затратами труда, возмещающими частичный износ средств труда. Ремонтные работы - специфический вид производственной деятельности, достаточно большой по объему. В частности, стоимость всех ремонтов в народном хозяйстве составляет примерно 40 млрд. руб. На эти цели отвлекается 20 % металла¹ и почти 50 % станочного парка страны². В ремонтном производстве, как и во всяком другом материальном производстве, где применяется живой труд, создается национальный доход, который и является объектом распределения посредством финансов. В частности, посредством экономических рычагов финансы оказывают воздействие на повышение качества ремонта, экономию затрат. На обособленных ремонтных пред-

¹ Правда, 1980, 3 марта.

² Захаров В.Г. Особенности в производстве основных фондов в условиях научно-технической революции. - М., 1972, с.143.

прямых образуется прибыль и, соответственно, формируются фонды экономического стимулирования.

На практике имеют место случаи, когда государственным актом часть амортизации на капитальный ремонт (до 5 %) направляется на капитальные вложения, небольшая часть направляется в бюджет (0,2 % в 1972 г.), в качестве источника финансирования капитальных вложений используется экономия от снижения стоимости капитального ремонта, выполняемого хозяйственным способом. Экономия по капитальному ремонту означает снижение фонда возмещения и, соответственно, увеличение национального дохода. В таком же направлении будет идти процесс при планировании части амортизации на капитальные вложения. Однако для ряда объединений, предприятий и даже отраслей народного хозяйства, в особенности где высок удельный вес старого оборудования, эта операция не всегда протекает безболезненно. На практике не редки случаи, когда, при недостатке средств на капитальный ремонт, предприятия часть затрат капитального характера относят на текущий ремонт или допускают иммобилизацию оборотных средств на эти цели.

К финансовым актам следует отнести изъятие амортизации в бюджет. Однако это не является закономерностью, ибо государство изымает часть амортизации в свое распоряжение в силу каких-то особых условий (наличие больших остатков амортизационного фонда сверх потребности в средствах для капитального ремонта и др.). К тому же изымаемые суммы составляют весьма небольшой процент от начисленной амортизации.

В целом можно сделать вывод, что финансовые отношения на образование и использование амортизационного фонда в части капитального ремонта не распространяются.

Определенную сложность представляет выяснение механизма перераспределения амортизации, предназначенной на полное восстановление основных фондов. В первую очередь отметим, что амортизация на реновацию, как и на капитальный ремонт, включается полностью в себестоимость продукции по месту ее создания, и в этой части она не

регулирується никакими державними актами, крім утвердженної норми начислення. Ріст амортизації в собі-стоїмості продукції при прочих незмінних умовах означає зниження прибутку, рентабельності і, відповідно, фондів стимулювання. Основним назначенням амортизаційного фонду на повне відновлення являється заміна вивірених основних фондів в натурі, що служить засобом підвищення ефективності громадського виробництва. Разом з тим частина амортизації використовується на розширене виробництво в якості специфічного фонду накоплення. Теоретичне обґрунтування даної проблеми дано в трудах К.Маркса, який обґрунтував можливість використання амортизації в якості доповнючого фонду накоплення, причому на цілі накоплення використовується частина амортизації в зв'язі з різноміснннстю вводу і вивітня основних фондів или "... в той проміжок часу, коли знос машини тільки ічислюється, но фактично не дає о собі знати"¹.

Дійсно, реальним накопленням амортизаційний фонд стає тоді, коли досягається удешевлення засобів праці, виражається в абсолютному зниженні цін на нове обладнання, или, що буває чаще, опережаючим ростом продуктивності праці по сравнению з ростом цін на нову техніку. Если же рост продуктивности нової техніки отстає от роста цін на неї, свободний залишок амортизаційного фонду на накоплення зменшується, и по истечении определенного времени на возмещение основних фондов будет использоваться национальный доход. По этому поводу К.Маркс писал: "Напротив, если производительная сила труда уменьшится, то на возмещение прежнего капитала потребуются значительная часть продукта; прибавочный продукт уменьшится"². Свободный остаток амортизации, использованный на накоплення, имеет существенные отличия от фонда накоплення национального дохода.

¹ Маркс К.Энгельс Ф.Соч.:2-е изд. Т.26,ч.ІІІ,с.64.

² Маркс К.Энгельс Ф.Соч.:2-е изд. Т.25,ч.ІІ,с.419.

Амортизационный фонд ничего не прибавляет ни к производственному, ни к личному потреблению в том году, в котором произведен совокупный продукт.

Можно согласиться с выводом Л.А.Хорунжего о том, что амортизация отличается от прибавочного продукта в силу того, что свободный переходящий остаток амортизации отражает не совокупность готовых дополнительных средств труда и предметов потребления, а лишь определенный денежный фонд¹. В этом смысле авансирование денежных сумм амортизации на накопление можно считать лишь как исходный пункт накопления².

За последние годы доля амортизации, используемая на расширение производства, в том числе и новое строительство, существенно повышается. Если в 1965 г. на эти цели в промышленности было использовано 44,2 % амортизационного фонда на реновацию, то в 1970 г. - 53,2 % и в 1976 г. - 65,8 %. Данную тенденцию нельзя считать положительной, ибо за эти годы наметилась тенденция снижения выбытия основных фондов с 2,1 % в 1965 г. до 1,5 % в 1976 г.³ За 1978 г. выбытие основных фондов составило 1,4 %. Темпы выбытия основных фондов за эти годы в 2-2,5 раза ниже норматива амортизации на реновацию. В результате увеличивается удельный вес старого оборудования на действующих предприятиях, что препятствует улучшению экономических показателей: повышению фондоотдачи, росту производительности труда, снижению материальных затрат. К тому же возрастает затраты на проведение текущего и капитального ремонтов.

Недостатки в использовании амортизационного фонда на реновацию и пути его более рационального использования подробно исследованы в работах экономистов.

Отметим лишь одно важное, на наш взгляд, обстоятельство. Природа фонда возмещения такова, что в обеспечении сбалансированности натуральных и стоимостных про-

1 Хорунжий Л.А. Амортизационный фонд.-М., 1971, с.115.

2 Сидорович А.В. Фонд возмещения при социализме.-М., 1978, с.94.

3 Сидорович А.Ф. Фонд возмещения при социализме.-М., 1978 с.95.

порций ведущую роль играет увязка потребностей и ресурсов в натуре. Над ее основе должны выделяться необходимые денежные ресурсы. Несогласование норм амортизации с объемами производства элементов основных фондов и долей, выделяемых на замену, в известной степени означает искусственное занижение фонда накопления национального дохода со всеми вытекающими последствиями для экономики, ибо вместо ускорения наблюдается замедление оборота основных фондов, возрастают сроки службы оборудования.

Рассмотрим конкретно, как же распределяется амортизационный фонд на полное восстановление.

В силу того что амортизация на полное восстановление имеет иной режим использования, совершенно отличен механизм ее распределения.

По данным В.К.Сенчагова, в 1960 г. в целом по народному хозяйству 96,1 % амортизационных отчислений на реновацию перечислялись в банк на финансирование капитального строительства, в том числе в промышленности - 99 %. После хозяйственной реформы 1965 г. произошли изменения в распределении амортизации. Однако и в 1978 г. 65,3 % амортизационных отчислений перечислялись в Стройбанк СССР. В фонд развития отчислено лишь 14,5 %, в централизованный фонд министерств - 8,6 %. В бюджет направлено 9,1 %¹.

Какова же роль финансов в распределении амортизационного фонда на реновацию. Как и по амортизации на капитальный ремонт, финансовый аспект просматривается в изъятии части его в бюджет. Думается, что здесь это не является закономерностью.

О том, что амортизация на реновацию не является объектом финансового распределения со стороны государства, явствует из постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 года № 695, где четко установлено, что от 10 до 50 % отчислений направляются по установлен-

¹ Сенчагов В.К. Финансовый механизм и его роль в повышении эффективности производства. - М., 1979, с. 45.

ными нормативам в фонд развития производства производственных объединений (предприятий), а остальная часть используется в производственных и промышленных объединениях, в министерствах и ведомствах в первую очередь на техническое перевооружение и реконструкцию действующих предприятий в соответствии с планами капитального строительства¹. Следовательно, речь идет не о распределении амортизации, а об установлении режима ее использования в рамках одного хозяйственного субъекта, каким является министерство. Представляется, что и установление нормативов отчислений в фонд развития производства и перераспределение амортизации между объединениями (предприятиями) не будут носить характера финансовых отношений, а диктоваться объективными условиями производства. По-видимому, дифференциация отчислений в фонды будет зависеть от возраста оборудования и необходимости его скорейшей замены. Централизованный фонд амортизации будет направляться в порядке той же очередности на техническое перевооружение и реконструкцию производственных объединений (предприятий). В конечном счете закономерности распределения будут определяться закономерностями движения и воспроизводства основных фондов, т.е. одного из условий производства.

Изложенное подтверждает вывод К.Маркса о том, что "... часть денежной суммы, представляющая капитальную стоимость, продолжает циркулировать в кругообороте промышленного капитала"². Распределение амортизации в границах одного министерства, наряду с положительным, имеет и свои недостатки, в частности, движение амортизационного фонда может отрываться от отдельных объектов и движения основных фондов, в результате как бы происходит размывание границ ответственности за воспроизводство основных

¹ См: Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы". М., 1979, с.49.

² Маркс К.Энгельс Ф.Соч.-2-е изд. Т.24, с.76.

фондов на различных уровнях.

Подводя итог сказанному, можно отметить, что финансы воздействуют на фонд возмещения в части использования амортизации на реновацию опосредованно, а именно, государство использует финансовые рычаги на стадии создания и использования новой техники, производства капитальных вложений, формирования источников их финансирования (собственные средства, бюджет, кредит), рационального использования средств, улучшения использования действующих основных фондов. В конечном счете государство через механизм распределения и перераспределения доходов воздействует на коллективные и личные интересы в целях сокращения доли фонда возмещения и роста национального дохода как основного источника повышения материального и культурного уровня жизни народа.

X

X

X

Проведенное исследование позволило сформулировать ряд важных, на наш взгляд, тезисов. Первый тезис сводится к тому, что предметом финансовой науки выступают экономические отношения по поводу распределения и, в большей части, перераспределения национального дохода. Государство использует финансы для обеспечения расширенного воспроизводства, пропорционального развития производственной и непроизводственной сфер, сочетания общественных, коллективных и личных интересов. В конечном счете содержанием финансов является процесс формирования конечных доходов государства, коллективов и трудящихся.

Во-вторых, финансы не участвуют в распределении и перераспределении фонда возмещения. Перенесенная стоимость выступает формой движения натурального фонда возмещения. Возмещение потребленных средств производства, их распределения и перераспределения осуществляется на стадии производства, где выступают не действительные деньги в их функциях, а деньги в качестве цены элементов производства как стоимость, выраженная в счетных

деньгах. Государство использует финансы в качестве рычага воздействия на снижение материальных затрат, улучшение использования основных фондов в процессе хозяйственной деятельности предприятий. Тем самым воздействует на снижение удельного веса фонда возмещения и роста национального дохода в совокупном общественном продукте.

В-третьих, эффективность финансов в масштабе страны должна соизмеряться с ростом национального дохода, ростом финансовых ресурсов, мобилизуемых в ходе распределения и перераспределения национального дохода. В качестве показателей эффективности могут быть использованы темпы роста национального дохода в сопоставлении с темпами роста совокупного продукта; удельный вес национального дохода в совокупном продукте; удельный вес непроизводственной сферы в потреблении и накоплении национального дохода.

Включение в финансовые ресурсы государства амортизационного фонда на реновацию правомерно лишь с позиции обеспечения денежными средствами простого и расширенного воспроизводства основных фондов.

ОСОБЕННОСТИ КРУГООБОРОТА
П. ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ФОНДОВ
СОЦИАЛИСТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В политико-экономической литературе проблеме кругооборота производственных фондов социализма уделяется довольно много внимания¹. Кругооборот фондов, выражая динамичность процесса воспроизводства на предприятиях и объединениях, позволяет выделить ряд важных сторон теории и практики использования целого комплекса стоимостных рычагов, которые органически взаимосвязаны со всем процессом воспроизводства на предприятии. Изучение кругооборота фондов способствует выработке рекомендаций, направленных на решение многих важных задач, поставленных XXV съездом КПСС в десятой пятилетке, например, таких; как ускорение оборачиваемости фондов, ускоренное внедрение передовых достижений науки и техники в результате более быстрого и согласованного осуществления кругооборота фондов, улучшение организации взаимных поставок и материалов, также договорной дисциплины в хозяйстве.

Основой теории кругооборота и оборота производственных фондов является учение К.Маркса о воспроизводстве. Рассматривая общие проблемы движения общественного труда,

¹ Аракелян А.А. Воспроизводство основных фондов в СССР. - М., 1970; Вальтух К.К. Кругооборот и оборот фондов предприятий - М., 1967; Губин Б.В. Оборот средств предприятий и эффективность производства - М., 1975; Иванов Б.А. Воспроизводство и использование основных фондов - М., 1968; Ларионов И.К. Стоимостные рычаги в кругообороте фондов социалистического предприятия - М., 1976; Ленская С.А. Кругооборот и оборот общественных фондов в СССР - М., 1967; Овчинников Г.П. Интенсификация воспроизводства основных фондов - 1976; Павлов П.М., Каганов Е.Д. Социалистическое воспроизводство на современном этапе - М., 1963.

его закономерностей, К.Маркс раскрыл теоретические и методологические основы учения о кругообороте капитала. Методологические основы этого учения могут быть основой теории кругооборота производственных фондов социалистических предприятий и общества. Это общие проблемы движения общественного труда, относящиеся к капиталистическому и социалистическому способам производства.

Среди основополагающих методологических положений для теории воспроизводства производственных фондов, разработанных К.Марксом, можно отметить следующее:

- "Капитал есть движение, процесс кругооборота, проходящий различные стадии, процесс, который, в свою очередь, заключает в себе три различные формы процесса кругооборота. Поэтому капитал можно понять лишь как движение, а не как вещь, пребывающую в покое"¹;

- движение это осуществляется постоянно, непрерывно;

- непрерывность движения капитала осуществляется как единство процесса производства и процесса обращения;

- непрерывность кругооборота требует постоянной смены его форм и сохранения определенной пропорции между ними;

- движение капитала представляет собой его воспроизводство, и, как отмечал К.Маркс, "процесс воспроизводства капитала охватывает ... весь кругооборот, который как процесс периодический, то есть процесс, все снова и снова повторяющийся через определенные периоды времени - образует оборот капитала"²;

- "каждый отдельный капитал составляет лишь обособившуюся, так сказать, одаренную индивидуальной жизнью, дробную часть всего общественного капитала ... Движение общественного капитала состоит из всей совокупности движений его обособившихся дробных частей, из всей совокупности оборотов индивидуального капитала"³;

- необходимо отметить, что К.Маркс рассматривал общественный капитал как совокупность индивидуальных (не частных) капиталов, каждый из которых имеет

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 24, с. 121.

² Там же, с. 394.

³ Там же, с. 395.

самостоятельное обособленное движение в виде кругооборота и оборота;

- кругообороты индивидуальных капиталов переплетаются и "благодаря этому сплетению, образуют движение всего общественного капитала"¹.

При господстве частной собственности на средства производства каждый индивидуальный капитал существует и функционирует независимо от другого индивидуального капитала, однако в силу общественного разделения труда он зависит и взаимосвязан с рядом других капиталов. Поэтому общественный капитал представляет собой совокупность индивидуальных капиталов в их взаимосвязи и переплетении, осуществляемой в постоянном движении.

Непрерывность кругооборота капитала в силу господства капиталистической собственности на средства производства, антагонистического характера и стихийного развития капиталистического производства периодически нарушается. Согласно теории кругооборота капитала К.Маркса капитал в своем движении принимает различные формы: денежную, производительную, товарную. В своем исследовании К.Маркс лишь теоретически предполагает, что капитал авансируется в какой-то одной форме, затем в своем движении то сбрасывает, то принимает последовательно различные формы, т.е. сначала весь капитал находится в сфере обращения, затем целиком переходит в сферу производства и т.д. Такая абстракция позволила К.Марксу выявить своеобразие движения капитала через каждую форму его кругооборота, раскрыть характерные черты сферы производства и сферы обращения как фаз кругооборота капитала. Анализ трех фигур кругооборота в диалектическом единстве позволил вскрыть особенности движения общественного труда в условиях капиталистического крупного машинного производства, его закономерности.

Отвлекаясь от специфических капиталистических черт движения капитала, марксова методология исследования проблем

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 24, с. 397.

кругооборота может быть использована для анализа движения общественного труда в условиях социализма.

Коренное отличие социально-экономической природы кругооборота фондов в условиях социализма вытекает из своеобразия его экономической основы - общественной социалистической собственности на средства производства.

Кругооборот при социализме, выражая социалистические производственные отношения, служит цели, которая коренным образом отличается от цели движения капитала. При капитализме целью производства является прибавочная стоимость. Поэтому кругооборот выступает как процесс производства и реализации прибавочной стоимости, а потребительская стоимость может быть средством обнаружения его стоимости¹.

При социализме кругооборот служит развитию общественного производства с целью полного удовлетворения материальных потребностей общества. Не просто собственное возрастание, не только увеличение стоимости, а производство товаров для удовлетворения общественных потребностей определяет цель кругооборота производственных фондов при социализме. Кругооборот является отражением объективных условий производства, возникающих на базе общественной собственности на средства производства.

В условиях частной собственности на средства производства кругооборот капитала осуществлялся изолированно, обособленно от других индивидуальных кругооборотов, стихийно. Кругооборот общественного капитала является лишь антагонистическим стихийным переплетением кругооборотов индивидуальных капиталов, связь между которыми базируется на основе отношений антагонистических противоречий, конкуренции. Общественная собственность в условиях социализма создает условия для единства кругооборота производственных фондов предприятий и воспроизводства производственных фондов общества в целом. Социалистическое общество в управлении общественным производством учитывает и реализует требова-

¹ Ларионов И.К. Стоимостные рычаги в кругообороте фондов социалистического предприятия. - М., 1976, с. 13

ния объективно планомерного развития, в силу чего обеспечивается непрерывность движения производственных фондов. Следовательно, при социализме каждый индивидуальный кругооборот совершается как часть планомерного социалистического воспроизводства. Общественная собственность на средства производства создает все условия для обеспечения соответствия между индивидуальным кругооборотом и общественным воспроизводством в целом, что составляет основу достижения непрерывного кругооборота производственных фондов. При этом планомерный характер кругооборота производственных фондов проявляется, как мы увидим далее, весьма многообразно как соотносительность движения всего совокупного общественного труда в сложной взаимосвязи и взаимозависимости различных форм, элементов индивидуальных производственных фондов и их совокупности.

Основы закономерностей и особенностей движения всего совокупного общественного труда заложены в кругообороте индивидуальных производственных фондов. В силу этого для выяснения характерных черт динамических процессов общественного воспроизводства необходимо выяснить прежде всего специфические особенности осуществления кругооборота производственных фондов социалистических предприятий.

Одним из сложных вопросов теории кругооборота фондов является вопрос об исходной форме¹, характере взаимосвязи различных форм производственных фондов. Кругооборот фондов предприятия необходимо рассматривать как единство трех функциональных форм. Каждая из форм кругооборота выражает лишь одну из сторон кругооборота фондов предприятия. Выделение одной из форм изолированно от других не дает полной характеристики движения фондов предприятия. Не это не означает отрицания необходимости выделения исходной формы кругооборота. Чтобы лучше понять характер и особенности кругооборота фондов социалистических пред-

¹ Даниленко А.И., Шемлученко И.В., Николаева Л.Н. Финансово-кредитные проблемы социалистической промышленности. Киев, 1977, с. 7.

приятий, необходимо раскрыть специфику его хозяйственных связей, целевые функции, характер взаимодействия различных функциональных форм и т.п.

Несмотря на большое количество исследований, посвященных разным сторонам кругооборота фондов, в этой области существует много спорных нерешенных вопросов, разработка которых еще не завершена, что затрудняет контроль со стороны общества за ходом общественного воспроизводства во всех его звеньях, включая и воспроизводство производственных фондов предприятий и объединений.

Изучение экономической литературы по данному вопросу показывает, что до настоящего времени в это понятие вкладывается различное содержание. На этапе развитого социализма возникает потребность в усилении внимания к решению теоретических проблем производства. При этом важно строго придерживаться методологических принципов марксизма в исследовании производственных отношений.

Как уже отмечалось, производственные фонды социалистических предприятий находятся в постоянном движении в форме кругооборота и оборота, постоянно меняют свои функциональные формы - денежную, производительную и товарную. Если рассматривать кругооборот как категорию общую, присущую всем формациям, то можно фиксировать в качестве исходной производительную форму, ибо, во-первых, стадия производства присуща всем способам производства; во-вторых, на этой стадии создается продукт - конечная цель каждого производства; в-третьих, на этой стадии зарождаются и воспроизводятся производственные отношения общества. Но поскольку кругооборот фондов исследуется в системе специфических производственных отношений, то каждой из них присуща своя исходная форма кругооборота.

Дискуссия об исходной форме кругооборота фондов социалистических предприятий, если отвлечься от отдельных моментов, ведется вокруг двух точек зрения. Сторонники первой точки зрения считают, что исходной формой кругооборота фондов при социализме является денежная форма движения - Д-Д^I. К ним можно отнести следующих

экономистов: Барнгольд С.Б., Губина Б.В., Даниленко А.И., Шемшученко И.В., Николаеву Л.Н., Кольчева Л.И., Ленскую С.А., Любимцева Ю.И., Шумова Н.С. и др.¹.

Сторонники другой точки зрения считают, что логически и исторически исходной формой движения фондов при социализме является производительная форма движения П-П. Это Вальтух К.К., Павлов П.М.². Две эти основные точки зрения отчетливо проявились и в учебной литературе. В первом случае в качестве исходной предпосылки движения средств предприятия рассматривается приобретение предприятием на денежную сумму средств производства. Во втором случае - передача государством созданных в общественном производстве средств производства коллективу предприятия, который осуществляет их производительное использование. Выяснение вопроса о том, какая из двух отмеченных стадий является начальной, требует выяснения социально-экономического содержания наделения коллектива предприятия средствами (денежными и натуральными), которое может быть понято в совокупности с такими категориями, как авансирование и создание новых предприятий. Основная исходная формула движения кругооборота фондов должна отражать движение с момента создания, а не с момента их производительного использования. Авансирование государством определенной денежной суммы вновь создаваемому предприятию является закономерностью социалистического воспроизводства, и ни у кого из экономистов это не вызывает возражения. Также не вызывает сомнения и акт авансирования действующими

1 Барнгольд С.Б. Оборотные средства промышленности СССР.- М., 1966; Губина Б.В. Оборот предприятий и эффективность производства.- М., 1975; Даниленко А.И., Шемшученко И.В., Николаева Л.Н.- Киев, 1977; Кольчев Л.И. Кредит и эффективность колхозного производства.- М., 1972; Ленская С.А. Кругооборот и оборот общественных фондов в СССР.- М., 1967; Любимцев Ю.И. Цикл воспроизводства и амортизация основных фондов.- М., 1973; Шумов Н.С. Оборотные средства промышленных предприятий в новых условиях хозяйствования.- М., 1968.

2 Вальтух К.К. Кругооборот и оборот фондов предприятий.- М., 1964; Павлов П.М. Оборот средств предприятия. Закономерности и методы расчета.- М., 1967.

предприятиями в денежной форме стоимости собственной реконструкции и расширения. Так, например, в капитальном строительстве процесс превращения стоимости, авансированной в денежной форме для создания фондов предприятия, в товарную форму (акт Д-Т) является процессом проектирования, строительства и оснащения создаваемых предприятий. Поэтому здесь авансирование стоимости осуществляется одновременно как движение основных фондов создаваемого предприятия и производственных фондов проектных и строительных организаций. Ошибочно рассматривать движение стоимости проектных и строительных организаций обособленно, изолированно от движения основных фондов создаваемых организаций. Последнее начинается с момента движения стоимости в рамках проектных и строительных организаций, где авансированная стоимость постепенно меняет свою денежную форму на товарную и приобретает форму производительных фондов создаваемых предприятий. Специфика движения стоимости в промышленном строительстве, по нашему мнению, в том, что оно обслуживает начальный период движения основных фондов промышленных предприятий. С вводом предприятия в эксплуатацию, с началом его работы движение фондов не начинается, а продолжается в производительной форме. При этом стоимость, созданная в процессе строительства, постепенно начинает утрачивать свою первоначальную величину, перенося ее на создаваемый продукт. Новая стоимость, созданная в результате производительного использования производственных фондов, реализуется, меняя при этом товарную форму на денежную. Итак, стоимость, авансированная на создание новых фондов до ее воплощения в товарную форму, обслуживает процесс проектирования и строительства, участвуя в кругообороте производственных фондов проектных и строительных организаций. Учет этого времени необходим, так как в настоящее время на проектирование нового крупного предприятия с учетом технико-экономического обоснования строительства уходит 2-3 года, плюс на строительство - 4-5 лет, если еще учесть несколько лет на освоение проектных мощностей, то можно отметить, что период вос-

производства производственных фондов затянута, и полная отдача их часто происходит тогда, когда эти фонды являются морально устаревшими¹. В действительности проектирование, создание, освоение новых мощностей - неразрывно связанные части воспроизводства производственных фондов.

Наряду с этими двумя основными точками зрения в экономической литературе встречается и третья точка зрения, которая в качестве исходной рассматривает товарную форму кругооборота фондов². Основным аргумент в пользу третьей точки зрения основан на том, что в этой форме больше, чем в других, отражается целевой характер социализма.

По нашему мнению, Тупчиев М.А. допускает методологическую ошибку, объединив цели общества и предприятия. От этого предостерегал К.Маркс, который при анализе индивидуального капитала показал, что товарная форма своим движением выводит особенности индивидуального капитала, требует анализа их переплетения, реализации, т.е. проблем воспроизводства общественного капитала.

В качестве исходной формы кругооборота фондов можно рассматривать либо производительную, либо денежную форму.

Точка зрения, считающая, что первичной, исходной формой кругооборота социалистических предприятий является денежная функциональная форма, и движение Д-Д^I представляется более аргументированным и отвечающим объективной действительности.

Во-первых, в денежной форме начинается существование всякое предприятие, которое определяется прежде всего выделением бюджетных денежных средств для финансирования нового строительства; во-вторых, в денежной форме ведется учет материальных, трудовых и финансовых затрат при формировании производственных фондов в рамках инвестиционного периода; в-третьих, в денежной форме учитываются основные производственные фонды и нормируемые оборотные средства на балансе предприятия; в-четвертых, в денежной

¹ Улучшение использования основных фондов предприятий / Под ред. Тарасова Н.Н., Каменицера С.Е., Воскресенского Б.В.- М., 1977, с.9-10.

² Тупчиев М.А. Об основной фигуре кругооборота фондов социалистических предприятий. Экономические науки, 1969, № 5, с. 19-33.

форме учитываются вновь созданная стоимость, присоединяемая к стоимости перенесенного общественного труда; в-пятых, в денежной форме эта стоимость реализуется, чтобы вновь поступить на расчетный счет данного предприятия в государственный банк и быть использованной для новой закупки необходимых ресурсов, оплаты труда работников предприятия.

Таким образом, в денежной форме осуществляется процесс движения многообразных форм труда, претерпевающего изменения в процессе создания нового продукта. Следовательно, денежная форма не только начинает процесс кругооборота производственных фондов предприятий, но и, выражая различные формы затраченного труда, опосредует их воспроизводство.

В. Балевица
Латвийский государственный
университет
М. Скопиня
Стройбанк СССР

НЕРЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ И ЕЕ ИСТОЧНИКИ В СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

В основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года предусматривается краткосрочное банковское кредитование подрядных строительных организаций под остаток незавершенного строительного производства в пределах сметной стоимости строительства до сдачи объекта в эксплуатацию вместо авансов заказчиков. Расчеты за выполненные строительно-монтажные работы намечается осуществлять только за строительную товарную продукцию.

В связи с укрупнением расчетов в строительстве возникают следующие проблемы:

- систематически увеличиваются остатки незавершенного строительного производства у подрядных строительных организаций;
- задерживается формирование прибыли у подрядных строительных организаций;
- учитывается и предусматривается использование так называемой нереализованной прибыли.

Вышеприведенные проблемы мало исследованы, поэтому необходимо выяснить закономерности роста остатков незавершенного строительного производства, исследовать источни-

ки их покрытия и установить роль нереализованной прибыли в строительных организациях.

Начиная с 1971 года, подрядные строительно-монтажные организации в массовом порядке стали переходить на прогрессивные способы расчетов, т.е. на расчеты за готовые объекты и завершенные этапы работ.

В связи с этим систематически укрупняется расчетная стоимость готовых объектов и завершенных этапов, за которые заказчики должны рассчитаться со строительно-монтажными организациями.

В результате укрупнения расчетов в строительстве у подрядных организаций образовались крупные остатки незавершенного строительного производства. Такое явление можно считать закономерным, поскольку подрядные строительно-монтажные организации в процессе строительства зданий и сооружений равномерно расходуют материальные и трудовые ресурсы, а оплату за выполнение строительно-монтажных работ получают только после завершения строительства объекта или достижения определенной степени его готовности.

Остатки незавершенного производства у подрядных строительно-монтажных организаций зависят, во-первых, от годового объема строительно-монтажных работ; во-вторых, от величины расчетной единицы за выполненные строительно-монтажные работы.

Чем больше расчетная стоимость готового объекта или завершаемого этапа работ, тем больше при прочих равных условиях у подрядной организации будут остатки незавершенного строительного производства.

Данные об остатках незавершенного производства строительных организаций за 1966-1978 годы свидетельствуют о том, что как по СССР в целом, так и по Латвийской ССР они значительно увеличились. Остатки незавершенного строительного производства в строительно-монтажных организациях по СССР в целом по состоянию на 1 января 1979 года увеличились по сравнению с 1966 годом с 8,1 млрд. руб. до 70,0 млрд. руб., или в 8,6 раза.

Величина остатков незавершенного строительного произ-

водства в течение года нестабильна, о чем свидетельствуют данные таблицы I.I.

Таблица I.I.

Динамика остатков
незавершенного строительного производства
в подрядных организациях Министерства строительства ЛатвССР
в раз: езе кварталов за 1976-1980 годы

Годы	Остатки незавершенного строительного производства по сметной стоимости			
	на I января	на I апреля	на I июля	на I ок- тября
	<u>в тыс. руб.</u>			
1976	79676	93224	103983	107417
1977	90170	107267	122469	201919
1978	101523	125337	136239	147179
1979	110505	126362	141158	154252
1980	110683	130707	144854	153129
		<u>в % на I января</u>		
1976	100	117,0	130,5	134,8
1977	100	118,9	135,8	223,9
1978	100	123,5	134,2	144,9
1979	100	114,3	127,7	139,6
1980	100	118,1	130,8	138,3

Данные таблицы свидетельствуют о высоких темпах роста остатков незавершенного строительного производства. За 1976-1979 годы эти остатки у подрядных организаций Министерства строительства Латвийской ССР увеличились на 38,9%. У строительно-монтажных организаций остатки незавершенного строительного производства имеют самые минимальные размеры на начало года, затем происходит их рост, и максимальных размеров, как правило, они достигают к октябрю месяцу.

Как свидетельствуют данные, в течение четвертого квартала остатки незавершенного строительного производства сокращаются после сдачи готовых объектов или этапов работ заказчикам.

В связи с ростом остатков незавершенного производства

строительно-монтажных работ у подрядных организаций возникает проблема источников их покрытия.

Начиная с 1971 года, остатки незавершенного производства у подрядных строительно-монтажных организаций в основном покрываются за счет средств заказчиков, предусмотренных в плане финансирования капитальных вложений и в небольшой части за счет краткосрочного кредита банка. Таким образом, заказчики передают строительным организациям средства, предусмотренные на финансирование капитальных вложений, в виде авансов на образование норматива собственных оборотных средств по незавершенному производству строительно-монтажных работ.

Динамика авансов подрядных организаций Министерства строительства Латвийской ССР за 1976-1979 годы свидетельствует о том, что сумма авансов имеет тенденцию роста. У строительно-монтажных организаций Министерства строительства Латвийской ССР сумма авансов под остатки незавершенного строительного производства на конец 1979 года составила 173,3 млн. руб., или по сравнению с остатками на 1 января 1976 года возросла на 28,1 %.

Подобно остаткам незавершенного строительного производства, авансы заказчиков к 1 октября, как правило, также достигают наибольших сумм. Об этом свидетельствуют данные таблицы 1.2.

Данные таблицы подтверждают, что сумма авансов заказчиков подрядных организаций Министерства строительства Латвийской ССР ежегодно увеличивается, за исключением 1980 года, когда наблюдалась некоторое сокращение авансов заказчиков по сравнению с 1979 годом. Однако уровень авансов в 1980 году оставался высоким.

Рост авансов заказчиков объясняется постоянным ростом остатков незавершенного производства строительно-монтажных работ.

Однако остатки авансов заказчиков у подрядных организаций растут более медленными темпами, чем остатки незавершенного производства строительно-монтажных работ.

Таблица I.2.

**Динамика авансов
заказчиков строительно-монтажных организаций
Министерства строительства Латвийской ССР
за 1976-1979 годы**

Годы	на I января	на I апреля	на I июля	на I октябрь.
1976	135244	125156	136053	141759
1977	132332	142340	169286	161910
1978	165912	170045	170530	174777
1979	182583	176513	189636	190975
1980	173259	175930	174825	132818
		<u>в % на I января</u>		
1976	100	92,5	102,0	104,8
1977	100	107,6	127,9	122,4
1978	100	102,5	102,8	105,3
1979	100	96,7	103,9	104,6
1980	100	101,5	100,9	76,7

Объясняется это действующим порядком удержания авансов заказчиков при расчетах за выполненные и сданные заказчикам строительно-монтажные работы. Заказчик выполненные и сданные строительно-монтажные работы списывает с остатков незавершенного строительного производства на основании акта приема-сдачи работ и счета, однако авансы списываются только после их удержания в банке, как правило, 10 днями позже. Это связано с тем, что документы должны быть представлены в банк в течение 7 дней после даты подписания акта приема-сдачи, и в течение трех дней банк проверяет платежные документы.

Авансы заказчиков являются временным источником формирования оборотных средств под остатки незавершенного производства в строительных организациях. Однако авансами заказчиков строительные организации пользуются уже десятый год. По нашему мнению, за это время следовало бы изыскать более эффективные источники покрытия оборотных средств

строительных организаций, поскольку уже с 1931 года применение авансов было ограничено, а в государственных строительных организациях их ликвидировали в 1959 году.

В настоящее время взгляды советских экономистов по вопросу авансов заказчиков расходятся. Экономист Седых В.К., критикуя авансы заказчиков, подчеркивает, что авансы ослабляют принципы хозяйственного расчета и технически сложны. Завышенные суммы авансов дают возможность строительным организациям за счет них покрывать остатки незавершенного строительного производства в течение всего года, в результате чего подрядные организации не нуждаются в банковских кредитах.

Экономист Лисицин В.М. подтверждает, что строительные организации могут использовать авансы заказчиков в качестве бесплатных ссуд. В результате их неограниченного и бесплатного использования авансы заказчиков во многих случаях отрицательно влияют на величину остатка незавершенного производства.

Однако некоторые экономисты признают использование авансов заказчиков как источник формирования оборотных средств под остатки незавершенного производства строительно-монтажных работ¹.

Они предлагают внедрять более эффективные методы уточнения величины авансов подрядным организациям в соответствии с потребностями в оборотных средствах под остатки незавершенного производства строительно-монтажных работ.

По мнению Голованова Н.М., авансы заказчиков должны выдаваться подрядным организациям один раз в месяц в размере от 50 до 70 % стоимости строительно-монтажных работ в сметных ценах, выполняемых в соответствующем месяце. В результате такого частичного авансирования подрядные организации для полного покрытия остатков незавершенного производства должны будут использовать банковский краткосрочный кредит.

¹ Голованов Н.М. О совершенствовании контроля за финансово-хозяйственной деятельностью подрядных организаций. - Финансы СССР, 1978, № 10, с.19.

По нашему мнению, авансы заказчиков отрицательно влияют на ускорение сдачи объектов в эксплуатацию, поскольку строительные организации обеспечиваются оборотными средствами и на покрытие остатков незавершенного производства по объектам, несвоевременно введенным в строй. Поэтому можно согласиться с мнением экономистов Седых В.К. и Лисицина В.М., которые признают отрицательное влияние авансов на заинтересованность строительных организаций в более эффективном использовании оборотных средств.

В основном советские экономисты не поддерживают использование авансов в виде источника формирования оборотных средств под остатки незавершенного производства строительно-монтажных работ по следующим мотивам:

1) финансовое состояние строительно-монтажных организаций зависит от своевременности получения авансов заказчиков;

2) после завершения объекта заказчик удерживает авансы, и строительно-монтажные организации временно лишаются оборотных средств на покрытие остатков незавершенного производства. Особенно это заметно в конце и в начале года до заключения новых подрядных договоров;

3) поскольку авансы заказчиков предоставляются подрядным строительно-монтажным организациям под плановые остатки незавершенного производства, то при перевыполнении планов строительно-монтажных работ эти организации испытывают финансовые затруднения, а при невыполнении планов в их хозяйственном обороте находится больше средств, чем им причитается.

Остатки незавершенного производства строительно-монтажных работ у подрядных организаций образуются из производственных затрат на выполненные работы, которые еще не сданы заказчику. Поэтому в целях покрытия остатков незавершенного производства заказчики должны были бы передать авансы строительным организациям по плановой себестоимости выполненных строительно-монтажных работ. Однако во временных указаниях об образовании оборотных средств на покрытие

нормативной части незавершенного производства строительно-монтажных работ" предусмотрен порядок, при котором заказчики договорные авансы передают подрядным организациям на покрытие плановых остатков незавершенного производства по сметной стоимости. Сметная стоимость строительно-монтажных работ в строительстве состоит из следующих частей:

- 1) плановые материальные затраты;
- 2) плановые трудовые затраты;
- 3) плановый объем прочих затрат;
- 4) плановые накопления, которые предусмотрены в сметах на строительство (в размере 6% от прямых и накладных расходов или 5,66% от полной сметной стоимости строительства).

За счет плановых накоплений, предусмотренных в сметах строительства, и за счет экономии от снижения сметной стоимости строительно-монтажных работ у подрядных строительных организаций образуется прибыль. Поэтому при предоставлении заказчиками авансов по сметной стоимости плановых остатков незавершенного производства строительные организации получают от заказчика в аванс также прибыль, т.е. сметную прибыль на плановые остатки незавершенного производства. Ожидаемая прибыль на остатки незавершенного строительного производства называется нереализованной прибылью.

Такое положение нельзя считать нормальным, поскольку обычно прибыль образуется только после сдачи готовых объектов или этапов работ заказчику, но не раньше. Прибыль - это результат работы. Если выполненные работы еще не сданы заказчику, то при их сдаче может оказаться, что они выполнены некачественно, и заказчик их примет только после устранения недостатков. Таким образом, после сдачи работ заказчику, учитывая фактические затраты на строительно-монтажные работы, не сданные заказчикам, прибыль у строительных организаций может оказаться меньше, чем ожидалась.

Чтобы не передавать строительно-монтажным организациям не причитающиеся им денежные средства, заказчику сле-

довало бы предоставлять авансы под остатки незавершенного производства по плановой себестоимости.

За последние годы подрядные организации Министерства строительства Латвийской ССР получили в виде авансов заказчиков следующую нереализованную прибыль.

Таблица 1.3.

АВАНСЫ ЗАКАЗЧИКОВ
на покрытие остатков незавершенного производства
и плановая нереализованная прибыль
подрядных организаций
Министерства строительства Латвийской ССР
за период с 1977 по 1980 г.г.

(в тыс.руб.)

Дата	Сумма авансов заказчиков	В т о м ч и с л е	
		направленные на покрытие остатков незавершенного производства	на образование нереализованной прибыли
на 1.01. 1977 г.	132332	118252	14080
на 1.04	142340	127699	14641
на 1.07	169286	153136	16150
на 1.10	161910	146012	15898
на 1.01 1978 г.	165912	148030	17882
на 1.04	170045	151928	18117
на 1.07	170530	152386	18144
на 1.10	174777	156405	18372
на 1.01 1979 г.	182583	163138	19445
на 1.04	176513	157980	18533
на 1.07	189636	169725	19911
на 1.10	190975	170923	20052
на 1.01 1980 г.	173259	155067	18192

В результате анализа данных можно сделать вывод, что в связи с ростом остатков незавершенного производства строи-

I в пределах плановых накоплений и плановой экономии от снижения плановой стоимости строительно-монтажных работ.

тельно-монтажных работ и, соответственно, ростом авансов заказчиков, систематически увеличиваются источники нереализованной прибыли. Если плановые накопления и плановая экономия от снижения сметной себестоимости строительно-монтажных работ на I.ОI. 1977 года составили 14,1 млн.рублей для подрядным организациям министерства строительства Латвийской ССР, то на I.ОI. 1980 года - уже 18,2 млн.рублей, или на 29,2 % больше. Сумма источников нереализованной прибыли увеличивается ежеквартально. Таким образом, подрядные организации часть авансов заказчиков расходуют на другие цели, а не на образование оборотных средств на покрытие остатков незавершенного строительного производства, так как сумма авансов превышает балансовые остатки незавершенного строительного производства.

При этом некоторые экономисты не учитывают, что подрядные организации не должны всю сумму авансов заказчиков использовать на покрытие остатков незавершенного строительного производства (в части плановых накоплений и экономии от снижению сметной себестоимости строительно-монтажных работ), и поэтому не раскрывают действительные причины превышения суммы авансов заказчиков над балансовыми остатками незавершенного строительного производства¹.

Белорусский эксперимент в настоящее время, кроме Белорусской ССР, применяется также в подрядных организациях министерства строительства Литовской ССР, Узбекской ССР, Украинской ССР и некоторыми подрядными организациями других министерств и ведомств.

В белорусском эксперименте остатки незавершенного строительного производства покрываются за счет краткосрочного банковского кредита (ликвидируются авансы заказчиков). Однако краткосрочный банковский кредит так же, как и авансы заказчиков, предоставляется строительным организациям по сметной стоимости выполненных работ. Таким образом, краткосрочный кредит так же, как и авансы заказчиков, является источником средств нереализованной прибыли.

¹ Поднос М.Б. и Гусарова М.Т. Планирование оборотных средств незавершенного строительства. - Экономика строительства, 1978, № 12, с.52.

В белорусском эксперименте сумма кредитов под остатки незавершенного производства в 1978 году достигла 850 млн. рублей, или примерно 90 % всех оборотных средств на незавершенное производство¹. Таким образом, примерно 10 % от суммы краткосрочного кредита банка не используется на покрытие остатков незавершенного производства, то есть не по назначению.

Возникает вопрос, почему краткосрочный банковский кредит и авансы заказчиков предоставляются подрядным организациям по сметной стоимости. Это вызвано тем, что капитальные вложения и их источники планируются по сметной стоимости. Источники капиталовложений в плане их финансирования (формы № 5 и № 12) выделяются на плановый объем по сметной стоимости. Чтобы при существующем порядке планирования капитальных вложений авансы заказчикам можно было выдавать по сметной себестоимости, необходимо плановые накопления и плановую экономию от снижения сметной себестоимости строительно-монтажных работ отразить в плане финансирования (форма № 5) как мобилизацию или иммобилизацию внутренних ресурсов.

Хотя источниками нереализованной прибыли являются плановые накопления, и экономия от снижения сметной себестоимости строительно-монтажных работ, заложенных в договорных авансах и краткосрочных кредитах банка, объем нереализованной прибыли не определяется в зависимости от этих источников. В строительно-монтажных организациях нереализованная прибыль определяется в зависимости от величины фактических балансовых остатков незавершенного производства. Сумма нереализованной прибыли в балансе не отражается, но указывается в приложении к балансу ф. № 1 или 2К.

Нереализованную прибыль строительно-монтажные организации Министерства строительства Латвийской ССР определя-

¹ Подшиваленко П.Д. Рациональное использование средств на финансирование и кредитование строительства. - Экономика строительства, 1978, № 12, с.8.

ют по формуле:

$$НП = ОС + КЗ - ОФ, \text{ где}$$

НП - нереализованная прибыль;

ОС - остатки незавершенного строительного производства по сметной стоимости;

КЗ - компенсации затрат, не предусмотренных в смете;

ОФ - остатки незавершенного строительного производства по фактической себестоимости (балансу).

Поскольку сумма нереализованной прибыли определяется на остатки незавершенного строительного производства, которые ежедневно меняются, то объем нереализованной прибыли также ежедневно меняется. Объем нереализованной прибыли подрядных организаций Министерства строительства Латвийской ССР за 1973-1979 годы характеризуют следующие данные

Таблица I.4.

Динамика нереализованной прибыли подрядных организаций Министерства строительства Латвийской ССР за 1973-1979 г.
(в тыс.руб.)

Показатели	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979
	на конец года						
Нереализованная прибыль	4667	5289	8354	7267	6713	нет данных	нет данных
Нереализованные убытки	156	395	91	448	1858		
Сальдо прибыли	4511	4894	8263	6819	4855	2369	-989
Рост сальдо нереализованной прибыли (+) снижение (-) к базисному году в тыс.руб.	-	+383	+3752	+2308	+344	-2142	-5500
в %	100	108,5	183,2	151,2	107,6	52,5	X

Анализ данных таблицы показывает, что некоторые строительные тресты Министерства строительства Латвийской ССР работают с нереализованной прибылью, а другие - с нереализованными убытками. Сумма нереализованной прибыли у рентабельных трестов за 1974-1975 годы имела тенденцию к увеличению. На 1 января 1976 года масса нереализованной прибыли

достигла наибольшей суммы, т.е. 8354 тыс.руб., а в последние годы имела некоторое сокращение и на I января 1978 года составила 6713 тыс.рублей. Начиная с 1976 года, значительно увеличилась сумма нереализованных убытков строительных трестов (91 тыс.руб. на I января 1976 года, 2401 тыс.руб. на I октября 1978 года). Такой рост нереализованных убытков объясняется низкой организацией строительного производства в некоторых трестах и высокой себестоимостью строительного производства. Нереализованные убытки на I октября 1978 года имело 5, или 38,3 %, всех строительных трестов Министерства строительства Латвийской ССР. Сальдо нереализованной прибыли за 1976-1978 годы сократилось на 5894 тыс.руб., или 71,3 %, и на I января 1980 года сальдо нереализованных убытков составило 989 тыс.рублей.

Величина нереализованной прибыли у подрядных организаций зависит:

- во-первых, от объема остатков незавершенного строительного производства;
- во-вторых, от уровня себестоимости строительного-монтажных работ.

Поскольку остатки незавершенного строительного производства подрядных организаций Министерства строительства Латвийской ССР за отчетный период систематически увеличиваются и превышают темпы роста нереализованной прибыли, можно сделать вывод о том, что сальдо нереализованной прибыли уменьшается в результате повышения фактической себестоимости на остатки незавершенного строительного производства.

Поскольку источниками нереализованной прибыли являются авансы заказчиков и краткосрочные кредиты банка, а масса нереализованной прибыли определяется на остатки незавершенного строительного производства, необходимо проанализировать обеспеченность нереализованной прибыли реальными источниками средств. Обеспеченность нереализованной прибыли источниками средств в подрядных организациях Министерства

строительства Латвийской ССР такова.

Таблица 1.5.

Обеспеченность источниками
нереализованной прибыли подрядных организаций
Министерства строительства Латвийской ССР
за 1976-1979 годы.

Г о д ы	(в тыс. руб.)		
	Сумма нереализованной прибыли	Авансы заказчиков в части, направляемой на покрытие нереализованной прибыли	Превышение источников над суммой нереализованной прибыли
На 1 января 1976 года	8263	14606	+6343
На 1 января 1977 года	6819	14080	+7261
На 1 января 1978 года	4855	17882	+13027
На 1 января 1979 года	2369	19445	+17076
На 1 января 1980 года	-989	18192	+18192

В целом по Министерству строительства Латвийской ССР по состоянию на 1 января 1976, 1977, 1978, 1979 и 1980 г.г. нереализованная прибыль обеспечена реальными источниками. За отчетный период в целом по министерству источников покрытия нереализованной прибыли больше, чем сама нереализованная прибыль.

Так, на 1 января 1976 года превышение источников над сальдо нереализованной прибыли у подрядных организаций составляет 6343 тыс.руб., или 1,7 раза, на 1 января 1977 года - 7261 тыс.руб., или 2,1 раза, и на 1 января 1978 года - 13027 тыс.руб., или 3,7 раза. На 1 января 1980 года при наличии нереализованных убытков имеются источники покрытия нереализованной прибыли в сумме 18192 тыс.рублей. Такое положение объясняется превышением суммы авансов заказчиков и кредита банка над остатками незавершенного строительного производства.

Однако не во всех строительных трестах нереализован-

ная прибыль в одинаковой степени обеспечена источниками средств. Об этом свидетельствуют следующие данные.

Таблица I.6.

Степень обеспеченности источниками нереализованной прибыли строительных трестов Министерства строительства Латвийской ССР по состоянию на 1 января 1978 года

(в тыс. руб.)

% обеспеченности источниками нереализованной прибыли трестов	Кол-во трестов в группах	Сумма нереализованной прибыли	Авансы заказчиков в части, направляемой на покрытие нереализованной прибыли	Степень обеспеченности источниками нереализованной прибыли
Тресты, у которых сумма нереализованной прибыли превышает источники	2	899	413	-45,8
Тресты, у которых нереализованная прибыль обеспечена источником				
от 101 до 200%	3	1431	1881	+131,4
от 201 до 300%	3	2774	9460	+344,2
от 401 до 600%	2	611	3429	+561,2
больше 17 раз	2	132	2386	+18,1 раз
Тресты, работающие с убытками	3	-	638	-

Данные свидетельствуют о том, что большинство строительных трестов Министерства строительства Латвийской ССР (10, или 66,7% всех трестов) на 1 января 1978 года нереализованная прибыль обеспечена источниками, т.е. неиспользованными авансами заказчиков, следующим образом, в трех трестах - от 101 до 200%, в трех - от 201 до 300%, в двух - источники превышают сумму нереализованной прибыли больше чем в 17 раз (у треста "Промтехмеханизация" - в 18,2 раза и Резекненского общестроительного треста - в 17,6 раза).

Однако, у Рижского территориального общестроительного треста и Урмалского общестроительного треста нереализованная прибыль на I января 1978 года не обеспечена источниками или обеспечена соответственно на 7% и 53,5% (у Рижского общестроительного треста сумма нереализованной прибыли 141 тыс.руб., а источники - 10 тыс.руб., у Урмалского треста соответственно - 758 тыс.руб. и 403 тыс.руб.).

Вышеприведенные данные свидетельствуют о том, что нереализованная прибыль и источники ее покрытия не имеют общих тенденций и как бы оторваны друг от друга.

Чтобы устранить вышеуказанные недостатки, необходимо:

- договорные авансы заказчиков и краткосрочный кредит банка под остатки незавершенного строительного производства предоставлять строительным организациям по плановой себестоимости работ;

- нереализованную прибыль по-прежнему учитывать за балансом основной деятельности строительных организаций, и данный показатель использовать в целях контроля за своевременным и правильным списанием производственных затрат на выполненные строительно-монтажные работы, сданные заказчикам.

Внедрение наших предложений поможет совершенствовать финансовую работу в подрядных строительно-монтажных организациях.

О РОЛИ КРЕДИТА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Кредит Госбанка СССР является одним из важных факторов развития экономики и повышения эффективности сельскохозяйственного производства.

Особую роль в развитии кредитования колхозов и совхозов сыграли решения мартовского (1965 г.) Пленума ЦК КПСС. Развитием кредитования способствовали, во-первых, повышение цен на закупки сельскохозяйственной продукции и улучшение планирования закупок сельхозпродукции, во-вторых, перевод колхозов на прямое банковское кредитование, что позволило осуществить гарантированную оплату труда колхозников и, в-третьих, перевод совхозов на полный хозяйственный расчет. Все это создало основу для укрепления хозяйственного расчета в сельском хозяйстве.

В Латвийской ССР все колхозы уже в 1967 году перешли на прямое банковское кредитование по так называемому второму варианту, а совхозы республики с 1969 года перешли на полный хозяйственный расчет.

Совхозы и колхозы Латвийской ССР являются в какой-то мере типичными для всей нечерноземной зоны СССР, поэтому опыт работы и эксперименты, которые проводятся в Латвийской ССР, представляют интерес также для других регионов нашей

страны.

Кроме вышеуказанных мероприятий, проводятся и новые эксперименты, такие, как экспериментальный порядок кредитного планирования (с I.IV 1974 года) и новый порядок кредитования колхозов, который с I.IV 1977 года применялся только в Рижском районе, а с 1979 года распространился еще на четыре района республики (с I.I 1979 г. - на Добельский и Огрский, а с I.VII 1979 г. - на Бауский и Лимбажский).

Все указанные мероприятия направлены на укрепление хозрасчета в колхозах и совхозах и повышение роли кредита.

Укрепление хозрасчета и установленные более обоснованные закупочные цены в сельском хозяйстве позволяют развивать товарно-денежные отношения и шире использовать кредит в сельском хозяйстве, поскольку они способствуют своевременному возврату предоставленных оруд.

С другой стороны, кредит при правильном его использовании стимулирует укрепление хозрасчета и увеличение производства продукции.

На XXVI съезде КПСС Председатель Совета Министров СССР тов. Тихонов Н.А. сказал: "Укрепляя плановое руководство экономикой, необходимо и дальше развивать хозрасчет на основе заданий пятилетнего плана и долговременных экономических нормативов, совершенствовать ценообразование, кредитование и финансирование, активно использовать всю систему экономических рычагов и стимулов"¹.

Вся история существования нашего государства показала, что развитию сельского хозяйства партия и правительство уделяют постоянное внимание, поэтому темпы кредитных вложений в сельское хозяйство очень высоки. Об этом, в частности, свидетельствуют данные Латвийской ССР.

Как свидетельствуют данные таблицы I, непрерывно растут кредитные вложения в совхозах и колхозах республики. Особенно возросли кредитные вложения в сельском хозяйстве в десятой пятилетке.

Таблица I

Краткосрочные кредитные вложения колхозов и совхозов Латвийской ССР с 1970-1980 гг.

Хозяйства	(в млн. руб.)							
	на I.ОI.				на I.VII			
	1970	1975	1980	1980 к 1970	1970	1975	1980	1980 к 1970
Совхозы	31,0	42,5	204,4	6,6x	15,3	70,1	257,8	5,6x
Колхозы	11,9	42,1	172,5	14,5x	44,7	80,1	251,9	5,6x
В целом по совхозам и колхозам	42,9	84,6	376,9	8,8x	60,0	150,2	509,7	5,6x

На I.ОI 1970 г. краткосрочный кредит для производственных нужд в совхозах составил 31,0 млн.руб., а на I.ОI 1975 г. - уже 42,5 млн.руб., или возрос за девятую пятилетку на 37,0 %. На I.ОI 1980 г. краткосрочные кредиты совхозов республики возросли до 204,4 млн.руб., или возросли за десятую пятилетку в 4,8 раза. В колхозах республики прирост кредитных вложений в девятой пятилетке составил 30,2 млн.руб., а в десятой пятилетке - 130,4 млн.руб.

В целом по совхозам и колхозам краткосрочные кредиты I.ОI 1980 г. составили 376,9 млн.руб. и возросли за десятую пятилетку в 4,5 раза.

В практике теперь большинство хозяйств постоянно в течение всего года используют краткосрочные кредиты для производственных нужд, однако влияние сезонности остается, поэтому в течение первого полугодия остатки ссудной задолженности возрастают, и на I.VII 1980 года соответствующие кредитные вложения в колхозах и совхозах республики составили уже 509,7 млн.рублей.

Мы можем сделать следующие выводы. Во-первых, неуклонно растет размер кредитов, предоставляемых к лхозам и совхозам республики.

Во-вторых, остатки ссуд в середине года значительно больше, чем на начало года, что в определенной мере харак-

теризует сезонные колебания производства и реализации сельскохозяйственной продукции.

В-третьих, данные показывают, что все больший удельный вес получает часть кредита, вложенная в несезонные запасы и затраты, уменьшается удельный вес кредитов, вложенных в сезонные нужды¹.

Так, в 1974 году в колхозах республики в сезонные нужды было вложено 48,3 % кредитов, а на постоянные нужды - 51,7 %. В 1978 году на сезонные нужды приходится только 38,0 %, а остальные 62,0 % вложены в постоянные затраты и запасы.

Подобная картина наблюдается и в совхозах. В 1974 г. кредит на сезонные и постоянные нужды составляет соответственно 48,4 % и 51,6 %, а в 1978 году - 35,0 % и 65,0 %.

В 1979 и 1980 годы процесс увеличения доли кредита, вложенного в постоянные нужды, продолжался.

Из приведенных данных видно, что с быстрым ростом кредитных вложений в постоянные нужды одновременно произошло некоторое выравнивание их удельного веса в колхозах и совхозах.

При этом в колхозах рост удельного веса кредитов на постоянные нужды в девятой пятилетке был более стремительным, чем в совхозах. Это объясняется тем, что при покрытии сезонного недостатка средств в колхозах и совхозах содержание "сезонного недостатка" неодинаковое. В колхозах в сезонный недостаток входит также чистый доход, поскольку его получение и расходование в отличие от совхозов планируется в текущем году, что и способствует более быстрому росту кредитных вложений на постоянные нужды в колхозах. К тому же в совхозах на относительное снижение размеров используемых краткосрочных ссуд оказало влияние наличия привлеченных средств, которые в условиях полного хозяйственного расчета использовались как внеплановые источники. К ним, кроме прибыли, относятся также средства фондов экономического стимулирования, нераспределенная амортизация и др.

Однако за последние годы существенно возросли расходы

¹ Методику расчленения кредита на сезонные и постоянные нужды см. Деньги и кредит, 1976, № 7, с. 50-52

совхозного производства. К ним следует отнести переход на обязательное государственное страхование имущества совхозов (с I.0I 1979 г.), удорожание строительства, рост цен на закупки промышленной продукции, неурожайные годы.

Ухудшение финансового положения, в свою очередь, почти свело на нет нераспределенную прибыль и существенно снизило объем средств временно неиспользованных фондов экономического стимулирования, что, в свою очередь, потребовало увеличения кредитных вложений именно на постоянные нужды.

С ростом кредитных вложений в колхозах и совхозах ухудшается соблюдение принципов кредитования, в особенности таких принципов, как обеспеченность и возвратность, поскольку часть кредита на постоянные нужды втягивается в покрытие убытков хозяйств. Об этом, в частности, свидетельствует изменение структуры краткосрочных ссуд колхозов и совхозов. Так, на I.0I 1980 г. в колхозах удельный вес просроченных, необеспеченных и отсроченных ссуд составил 30,4 %, а в совхозах просроченные, необеспеченные и отсроченные ссуды на I.0I 1981 г. достигли 49,8 %.

В условиях быстрого роста кредитных вложений в колхозах и совхозах и изменения структуры кредитных вложений появилась необходимость рассмотрения вопроса о роли кредита в сельском хозяйстве.

По нашему мнению, роль кредита должна быть рассмотрена комплексно, исходя из двух аспектов.

Первый состоит в том, что кредит должен быть рассмотрен с точки зрения обеспечения сельскохозяйственных предприятий заемными средствами. В этом аспекте роль кредита, несомненно, значительно возросла, что доказывают приведенные выше данные.

С другой стороны, роль кредита должна быть рассмотрена с точки зрения соблюдения принципов кредитования: планового-целевого характера, срочности, возвратности и обеспеченности. Без соблюдения основных принципов кредитования кредит теряет свою сущность и из источника, предоставляе-

мого Госбанком на возвратных началах, превращается в источник безвозвратного финансирования. Это противоречит закономерностям движения кредита, по которым оптимальную величину кредита нельзя свободно выбрать, она зависит от объема производства, периода оборота оборотных средств, от специализации хозяйств и особенностей сроков реализации готовой продукции¹. Поэтому движение кредита имеет свои закономерности, которые требуют то увеличения, то снижения размеров кредита, а в отдельные периоды года может возникнуть необходимость полного возврата предоставляемых ссуд в Госбанк СССР, являющийся эмиссионным центром нашего государства. Это в особенности относится к краткосрочному кредитованию, поскольку в процессе краткосрочного кредитования выпускаются в обращение наличные деньги. В связи с этим оборот кредита и наличное денежное обращение являются тесно связанными процессами, что требует соблюдать при выдаче кредита основные принципы кредитования. Особо важным является принцип обеспеченности ссуд, согласно которому в основе предоставления кредитов должны быть качественные товарно-материальные ценности, плановые и рациональные производственные затраты. Если кредит является обеспеченным, тогда банк получает реальные гарантии возврата ссуд в установленные сроки. Поэтому в практической деятельности банка важной является работа по систематической проверке выданных ссуд.

Кредитный характер советских денег требует постоянного внимания к путям и методам совершенствования порядка краткосрочного кредитования.

Поэтому трактовка роли кредита не должна исходить только из его количественной стороны и, в связи с этим, по нашему мнению, было бы неправильным утверждать, что во

¹ Если, например, хозяйство звероводческое, а реализация пушнины осуществляется только в конце декабря или в январе, то объем ссуд на конец года может быть значительным, тем не менее это не создает никакого затруднения при возврате банковских ссуд.

всех случаях, когда возрастает объем кредитных вложений, возрастает и его роль. Иногда для повышения роли кредита его объем необходимо сокращать. Например, такое сокращение произошло по решению партии и правительства, когда в 1975 и 1978 годах в СССР осуществлялось списание ссудной задолженности колхозов и совхозов. Так, решением июльского (1978 г.) Пленума ЦК КПСС для улучшения финансового положения совхозов и колхозов было признано необходимым списать с них задолженность по ссудам Госбанка в 7,3 млрд. рублей.

Комплексный подход к оценке роли кредита важен при решении вопросов дальнейшего совершенствования краткосрочного кредитования сельскохозяйственных предприятий.

Первая задача в этой области - укрепление финансового положения колхозов и совхозов и обеспечение необходимой рентабельности сельскохозяйственных предприятий, способствующей работе на основе хозяйственного расчета. При этом важное значение имеет Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 14.11 1980 г. "Об улучшении планирования и экономического стимулирования производства и заготовок сельскохозяйственных продуктов"¹, предусматривающее улучшение планирования закупок сельхозпродукции и повышение средних закупочных цен на сельхозпродукцию.

Кроме того, этим решением предусмотрена отсрочка погашения ссуд колхозов и совхозов в сумме 10 млрд. руб., начиная их погашение с 1991 года.

Далее, на наш взгляд, следует использовать методику распределения кредитов на постоянные нужды и сезонные потребности. Нормирование оборотных средств и пополнение неделимого фонда в колхозах в части оборотных средств должно осуществляться в таком направлении, чтобы стимулировать сокращение кредита, вложенного в постоянные затраты и запасы.

Важное значение имеет проверка обеспеченности ссуд в колхозах и совхозах. Эту проверку в колхозах при экспери-

ментальном порядке следует осуществить в целом по затратам производства и по остаткам товарно-материальных ценностей.

Для соблюдения принципов кредитования и в особенности обеспеченности ссуд следует также решить проблему о правильном изъятии и перераспределении дифференциальных доходов в колхозах и совхозах. Резервные фонды должны быть перераспределены не только в совхозах, но и в колхозах.

Методика разграничения кредита на постоянные затраты и запасы, на сезонные нужды может быть использована и для дифференциации процентных ставок за кредит в колхозах и совхозах, предупреждая возможные отрицательные тенденции в использовании кредита.

Если говорить о роли долгосрочного кредита, то существенным признаком является его предоставление на значительно продолжительное время, часто - до 10-15 и даже 20 лет. При этом начало возврата долгосрочных ссуд устанавливается, как правило, только через 3-6 лет после ввода объекта в эксплуатацию или покупки машин. Поэтому за счет долгосрочных ссуд хозяйства в течение длительного периода могут получать значительные суммы банковских ссуд. Такие долгосрочные ссуды хозяйства получают для капитальных вложений. За счет кредита в колхозах и совхозах приобретаются тракторы и сельхозмашины, автотранспортные средства, производятся посадки долголетних насаждений, строятся теплицы, фермы и целые животноводческие комплексы.

Однако и долгосрочный кредит после определенного времени должен быть возвращен Госбанку. Может случиться, что, систематически используя долгосрочный кредит, для хозяйства приходит время, когда суммы полученных кредитов почти совпадают с возвращаемыми долгосрочными ссудами за тот же период. И здесь уже очень важно, каким является эффект, полученный от использования долгосрочных ссуд.

Если в результате эксплуатации построек, приобретенных за счет кредита, машин хозяйство получает хорошую при-

эти, тогда возврат кредита вместе с процентами за него не создаст для хозяйства никаких затруднений.

Процентные ставки за краткосрочные ссуды для колхозов установлены в размере 1 % годовых за срочные ссуды и 3 % годовых за просроченные ссуды, для совхозов соответственно - 3 % и 5 %.

За долгосрочные ссуды процентные ставки для колхозов и совхозов еще ниже - 0,75 % за срочные и 3 % за просроченные ссуды. Следует отметить, что эти ставки в целом не покрывают даже расходов Госбанка за оплату ресурсов, главная часть которых состоит из временно свободных средств населения, за привлечение этих средств Госбанк выплачивает сберегательным кассам 2,7 % годовых.

Если выданные долгосрочные ссуды не будут эффективными, то возвращаемые кредиты могут превышать суммы вновь получаемых кредитов. Поэтому ищутся пути для совершенствования долгосрочного кредитования.

Одним из них является то, что для получения долгосрочных ссуд хозяйства должны составить расчет возврата долгосрочных ссуд, при этом кредит предоставляется не на ранее установленный срок (скажем, для скотоферм - на 20 лет), а исходя из конкретного расчета окупаемости кредитуемого объекта. В таком случае сэкономленные средства можно дополнительно выдавать на кредитование других объектов того же или другого хозяйства.

В нашей республике колхозы широко пользуются долгосрочными ссудами для инвестиционного процесса. Так, например, в 1975 году колхозы использовали долгосрочные ссуды на 48,1 млн. руб., а в 1980 году - уже на 74,1 млн. рублей. Таким путем за счет долгосрочных ссуд колхозы осуществляют значительную часть своих капитальных вложений.

Кроме того, долгосрочные ссуды в сельском хозяйстве играют большую роль и тем, что сезонные колебания происходят не только в течение года, определенные колебания происходят и в течение более длительного периода. Это, в свою очередь, связано с тем, что в сельском хозяйстве год на

год не приходится. Это означает, что в отдельные годы получают урожай, превышающий средний уровень, в то время как в иные годы в результате стихийных бедствий результаты могут быть значительно хуже. Поэтому маневр с кредитом должен быть рациональным, чтобы в более урожайные годы больше использовать собственные средства с тем, чтобы в менее благополучные годы можно было смело использовать долгосрочные ссуды Госбанка.

Поэтому кредит является комплексной категорией, и его роль следует рассматривать в комплексе, то есть с точки зрения интересов как отдельных хозяйств, так и социалистического общества в целом. Тогда кредит, с одной стороны, станет верным помощником в экономике колхозов и совхозов, и, с другой стороны, это будет способствовать укреплению денежного обращения в пользу как отдельных хозяйств, так и общества в целом.

ВОПРОСЫ МОБИЛИЗАЦИИ МЕСТНЫХ РЕСУРСОВ
ПРИ СОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТНОГО ПЛАНА
В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ

Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности и качества работы" в числе главных направлений улучшения всей плановой работы названы рациональное сочетание территориального и отраслевого развития экономики, совершенствование отраслевых и межотраслевых пропорций, обеспечение сбалансированного развития экономики отдельных регионов.

Реализация этих требований в области кредитно-денежных отношений выдвигает проблему составления сбалансированных кредитных планов в республиканских, областных и краевых конторах Госбанка и привлечения низовых учреждений банка к составлению таких планов.

Практическим претворением в жизнь этой задачи явилось проведение в ряде республик, в том числе и в Латвийской ССР, опыта составления сбалансированного кредитного плана по ресурсам и кредитам в территориальном разрезе с последующим детальным анализом его исполнения.

Основной целью опыта является максимальная мобилизация местных ресурсов, обеспечение их экономного и рационального использования на нужды народного хозяйства республики, изучение возможности поставить выдачу хотя бы отдельных видов кредита в непосредственную зависимость от размеров мобилизуемых ресурсов на местах.

По своей форме и содержанию территориальный кредитный план Латвийской республиканской конторы соответствует сводному плану Госбанка СССР. В основу территориального плана положены общие принципы планирования кредитов, используемые правлением Госбанка, а именно: определение

размерах ссудного фонда, установление соотношений и пропорциональности между кредитным планом и показателями плана экономического и социального развития, финансовых планов министерств, ведомств, объединений и предприятий, увязка показателей кредитного плана с показателями кассового и других финансовых планов республики. Тем самым кредитный план по республике соответствует единой кредитной политике, проводимой Госбанком СССР.

В связи с тем что отдельные позиции сводного кредитного плана Госбанком СССР могут планироваться только в централизованном порядке, необходимо было определить круг показателей, к планированию которых следовало привлекать республиканскую контору и подчиненные ей учреждения, а планирование каких показателей оставить за пределами Госбанка СССР. Таким образом, в ходе проведения опыта неизбежно возник вопрос об определении так называемых децентрализованных, то есть местных, ресурсов.

Чтобы ответить на этот вопрос, обратимся к структуре кредитных ресурсов Госбанка для краткосрочного и долгосрочного кредитования и попытаемся выделить именно те ресурсы, мобилизация которых зависит от работы хозяйства республики.

Ниже приводится структура ресурсов Латвийской республиканской конторы Госбанка СССР на I января 1979 года.

Наименование ресурсов	в % к итогу
1. Фонды банка	0,34
2. Средства бюджета - всего	7,15
в т.ч. союзного,	0,56
республиканского и местных	6,59
3. Средства на расчетных и прочих счетах предприятий	12,99
4. Средства на текущих счетах колхозов	1,15
5. Средства в расчетах (неиспользованные средства аккредитивов, лимитированных чековых книжек и др.)	0,61
6. Средства на капитальные вложения	1,52
7. Средства профсоюзных и прочих организаций	2,81

Наименование ресурсов	в % к итогу
8. Вклады населения (в Госбанке и сберкассах)	62,61
9. Средства Госстраха	2,93
10. Средства Стройбанка	0,14
11. Депонированные оборотные средства	3,32
12. Средства МФО (сальдированные по активу и пассиву с учетом эмиссионного результата)	3,37
13. Прочие ресурсы	0,55

Итого ресурсов: 100,00	

Как видно из приведенной таблицы, наибольший удельный вес в общей сумме ресурсов занимают вклады населения в сберегательных кассах и Госбанке. Рост остатков по данной статье в целом по республике за последние пять лет характеризуется высокими темпами (в среднем около 9 % в год).

Вклады населения являются децентрализованными ресурсами, поскольку их сумма прямо зависит от роста благосостояния населения республики и организации деятельности сберкасс и банка по кассовому обслуживанию населения. Так, доходы населения республики за последние три года возросли на 7,7 %, в том числе от заработной платы - на 6,1 %. Перечисления заработной платы во вклады за 1977-1979 г.г. возросли более чем в 1,5 раза, а планом денежных доходов и расходов населения на 1980 г. их рост предусмотрен в 1,8 раз по сравнению с 1977 годом.

Анализ вкладов населения показывает, что около 70 % суммы всех вкладов по республике сосредоточено в 16 крупных отделениях из общего числа 41 учреждения, в том числе в городе Риге - 38 %. Вклады населения составляют около 70 % общей суммы кредитных ресурсов, планируемых конторой банка.

Для планирования остатков вкладов имеются необходимые условия как в конторе банка, так и в подведомствен-

ных ей учреждениях. Контора установила тесные связи с республиканским управлением гострудоберкасса, а на местах - отделениями банка с соответствующими звеньями системы сберегательных касс. При составлении плановых расчетов прироста вкладов учитываются данные планового баланса денежных доходов и расходов населения, расчетные материалы, используемые для разработки кассовых планов республики и другие моменты.

Значительным ресурсом кредитования являются средства на расчетных и других счетах предприятий и организаций. Только за последние три года в среднем они увеличились на 18 %. В учреждениях банка имеются возможности для правильного определения таких остатков. Задачей учреждения банка в деле мобилизации данного ресурса является систематическая работа по выбору рациональных форм и сроков расчетов с поставщиками и бюджетом, укрепление финансового состояния предприятий и отраслей хозяйства, выявление внутренних резервов, способствующих росту остатков на расчетных счетах, таких, как сокращение сверхнормативных непрокредитованных банком запасов товарно-материальных ценностей, иммобилизованных оборотных средств в дебиторскую задолженность и затраты капитального характера. Так, предприятия только трех министерств пищевых отраслей промышленности систематически имеют сверхнормативные непрокредитованные остатки ценностей в суммах, составляющих свыше 35 % от средних остатков на их расчетных счетах, а иммобилизация оборотных средств на цели, не предусмотренные планом, определяется в 15-20 % к остаткам средств на расчетных счетах. Все это свидетельствует о наличии резервов и возможностях их мобилизации. Следовательно, такой ресурс, как остатки средств на расчетных и других счетах предприятий и организаций, непосредственно зависит от работы учреждения Госбанка и должен планироваться на местах.

Несмотря на незначительный удельный вес в общей сумме пассива баланса конторы банка, реально управляемым на местах ресурсом кредитования выступают средства на

текущих счетах колхозов. Работа по мобилизации этого ресурса требует прежде всего глубокого изучения экономики колхозов, особенностей их хозяйственно-финансовой деятельности, учета применяемых им форм кредитования.

Не вызывает особых затруднений планирование в конторе банка и такого ресурса, как средства на счетах Госстраха. Латвийская контора банка имеет договоренность с республиканским управлением Госстраха СССР, в соответствии с которой банку представляются планы поступления страховых платежей и выплат страховых возмещений и других расходов, а также данные о ходе выполнения планов. Следует отметить, что по Латвийской ССР сумма поступлений страховых платежей превышает выплаты страховых возмещений, в результате чего на балансе конторы Госбанка постоянно имеются кредитовые остатки на счете Госстраха. Этот вид ресурсов, бесспорно, является децентрализованным, и управление им правомерно возложить на контору Госбанка.

Довольно значительным по размеру в абсолютных суммах является остаток средств на текущих счетах общественных, профсоюзных и других организаций и учреждений. Эти средства целесообразно планировать только в конторе банка, исходя из данных сводного баланса конторы.

На балансе республиканской конторы числятся средства объединений, предприятий и организаций, депонированные в связи с кредитованием по обороту. Признавая этот вид ресурсов в качестве децентрализованного, считаем экономически не обоснованным отражать часть этих средств, изъятых до 1966 года, на балансе правления Госбанка СССР. Эти средства принадлежат хозорганам, находящимся на территории республики, и, независимо от сроков изъятия, их следует отражать на балансе конторы банка, обслуживающей данную республику.

На балансе Латвийской республиканской конторы банка по активу и пассиву отражаются средства, имеющиеся во взаимных межфилиальных оборотах. Эти средства занимают значительный удельный вес в общей сумме ресурсов. Об-

разование данного ресурса при прочих равных условиях обусловлено соотношением внутриреспубликанского и межреспубликанского товарооборотов, а также соотношением завоза в республику и вывоза за ее пределы товарно-материальных ценностей. К сожалению, разграничение оборотов по счетам МЭО на межреспубликанские и внутриреспубликанские затруднительно, и на данном этапе не представляется возможным планировать этот вид ресурсов в качестве децентрализованного. Следует отметить также и то, что на счетах МЭО находят отражение расчеты конторы с правлением Госбанка СССР по изъятию или выпуску денег в обращение. Поэтому для определения реального ресурса кредитования следует сальдировать активные и пассивные остатки по счетам МЭО и учитывать эмиссионный результат работы конторы банка за истекший квартал.

Незначительным ресурсом являются средства Стройбанка СССР. Безусловно, у конторы банка нет возможности активно воздействовать на их мобилизацию и, более того, распорядиться этим видом ресурсов, — он относится к централизованным ресурсам Госбанка.

Контора Госбанка располагает и таким видом ресурсов, используемым для долгосрочного кредитования, как остатки средств на счетах по капитальным вложениям. Эти средства формируются на счетах колхозов, межхозяйственных предприятий и организаций по капитальным вложениям, на особых счетах по фонду развития производства и других счетах. Располагая данными об ожидаемом привлечении соответствующих накоплений в хозяйстве и сроках платежей за выполненные работы и другими данными, связанными с использованием средств с их счетов, учреждения Госбанка на местах имеют возможность активно воздействовать на мобилизацию этого ресурса.

В составе прочих ресурсов числятся средства по иностранным операциям, средства для финансирования капитальных вложений в Госбанке сверх государственного плана за счет специальных источников, прочие кредиторы банка. Эти средства, а также фонды банка являются централизованными

ресурсами, хотя и находят отражение на балансе конторы банка.

Анализ структуры кредитных ресурсов Латвийской республиканской конторы Госбанка СССР позволяет сделать вывод о том, что 96 % ресурсов (по балансу на I января 1979 г.) являются децентрализованными, мобилизация и управление которыми может осуществляться в конторе и подведомственных ей учреждениях банка.

Планирование следующих децентрализованных ресурсов (средств местных бюджетов, средств на расчетных и других счетах предприятий и организаций, средств на текущих счетах колхозов, вкладов в сберегательных кассах и Госбанке, свободных средств на капитальные вложения) было возложено на контору и подведомственные ей учреждения Госбанка. Наряду с перечисленными ресурсами республиканская контора банка планирует также средства республиканского бюджета, депонированные оборотные средства, замещаемые кредитом по обороту, средства бюджетных, профсоюзных и других организаций, средства Госстраха.

Представляется, что по мере отработки методов планирования ресурсов в территориальном разрезе появится возможность и экономическая целесообразность планирования в конторе и таких статей, как фонды банка (отражаются на балансе конторы банка) и прибыль банка (отражаются на балансе Правления банка).

В целом кредитный план республики по краткосрочным и долгосрочным кредитным вложениям характеризуется следующими данными. Общая сумма ресурсов, планируемых конторой и подведомственными ей учреждениями, за годы опыта возросла более чем в 1,6 раза, обеспечив на 89 % кредитные вложения в народное хозяйство республики. Среднегодовые темпы роста децентрализованных ресурсов составляют 9,7 %, тогда как кредитные вложения в среднем увеличивались на 8,4 %. Доля кредитных ресурсов, планируемых конторой банка, увеличилась с 85,7 % на I января 1975 года до 87,5 % на I апреля 1980 года.

Наиболее благоприятные условия роста собственных

ресурсов складывались в течение первых четырех лет оптимального порядка планирования, когда сложилась устойчивая тенденция роста этих ресурсов, о чем свидетельствуют данные об обеспеченности кредитных вложений собственными ресурсами:

(рассчитано по среднегодовым показателям)

Годы	Процент обеспеченности кредитных вложений собственными ресурсами
1975	86,9
1976	93,0
1977	96,3
1978	97,2
1979	90,3

Следует отметить, что в последние два года в силу ряда объективных причин в Латвийской ССР наметилась тенденция по снижению темпов роста вкладов населения в сберегательных кассах, что сказалось на состоянии собственных ресурсов конторы банка при одновременном увеличении кредитных вложений в ряде отраслей хозяйства (например, в сельское хозяйство). Эти обстоятельства обусловили снижение процента обеспеченности кредитных вложений в народное хозяйство республики собственными ресурсами, планируемыми конторой и подведомственными ей учреждениями банка.

Образование кредитных ресурсов следует рассматривать как многофакторный процесс в увязке с выдачей кредитов. Бесспорно, что определяющим во взаимосвязи "кредитные вложения - ресурсы" является размер ресурсов, предназначенных на цели кредитования народного хозяйства. Отсюда вытекает задача наиболее полной мобилизации кредитных ресурсов, балансирование их в рамках кредитного плана конторы банка. Балансирование кредитных вложений и ресурсов в кредитном плане республиканской конторы банка основывается на плановых пропорциях развития народного хозяйства и взаимозависимости в движении денежных оборотов и потоков товарно-материальных ценностей, т.е. всякое изменение в хозяйственных операциях находит отражение на взаимоувязанных изменениях сумм ресурсов и кредитных

вложений.

Посмотрим, как обеспечены собственными ресурсами учреждения банка, участвующие в опыте территориального кредитного планирования:

	Количество отделений на I января	
	1975 г.	1980 г.
а) полностью или с избытком	10	11
б) от 80 % до 100 %	9	6
в) от 50 % до 80 %	6	8
г) до 50 %	16	16
<hr/>		
Всего учреждений банка в республике	41	41

Как видно из приведенных данных, только четвертая часть отделений банка обеспечена собственными ресурсами, причем кредитные вложения по данной группе составляют около 40 % общей суммы кредитных вложений в народное хозяйство республики. Другая часть отделений банка не покрывает собственными ресурсами объем предоставляемых хозяйству кредитов. Недосток ресурсов отдельного учреждения банка подкрепляется из фонда кредитных ресурсов, выделенного республиканской конторой банка. Подкрепление ресурсов для конторы банка в целом осуществляется из централизованного фонда ресурсов правления Госбанка СССР. Хотя отделения банка и планируют ресурсы, но не отвечают, по существу, за их формирование, так как поставить в зависимость от мобилизации ресурсов на местах все или даже часть кредитных вложений - дело неосуществимое: ограничить выдачу кредитов по мотиву отсутствия собственных ресурсов у отдельного учреждения банка не представляется возможным. Более того, возложение ответственности односторонне на учреждение банка за мобилизацию местных ресурсов вряд ли представляется оправданным. Считаем, что заслуживает внимания рассмотрение вопроса о придании директивного характера кредитному плану республиканской конторы банка наряду с ее кассовым планом. Постановка этого вопроса, как нам представляется, своевременна и вытекает из требований

постановления партии и правительства о составлении финансовых балансов, предусматривающих обеспечение ресурсами всех мероприятий, установленных в государственных планах. Это обязывает по-новому взглянуть на кредитные ресурсы, которые занимают существенное место в системе финансовых ресурсов страны. Задача сбалансированности кредитных вложений и кредитных ресурсов по отдельным районам страны будет успешно решаться, если за мобилизацию будет отвечать не только Госбанк, но и директивные органы на местах.

РЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ПО ОБОРОТУ

Улучшение использования оборотных средств является реальным резервом повышения общей скорости оборота авансированных средств. Для хозрасчетных предприятий выгодно прежде всего повлиять на эффективность использования средств путем ускорения их оборачиваемости, поскольку подавляющая доля издержек производства связана с использованием оборотных средств, а одним из решающих факторов повышения темпов роста выпуска продукции является ускорение оборота авансированных фондов. Повышение абсолютных размеров оборотных и основных средств при сохранении прежней их скорости оборота говорит лишь об экстенсивном пути развития экономики, приводит к повышению нормы производственного накопления и в то же время снижает долю фонда потребления. Таким образом, скорость оборота средств является качественным показателем эффективности использования хозяйственных ресурсов, связующим звеном между издержками производства и массой создаваемой стоимости прибавочного продукта.

Эффективность использования оборотных средств раскрывается прежде всего при анализе кругооборота авансированных средств. Кругооборот средств социалистических промышленных предприятий носит плановый характер. Величина оборотных средств, находящихся в разных стадиях кругооборота, и скорость их передвижения от одной стадии к другой планируется таким образом, чтобы были обеспечены бесперебойность производства и наименьшее время обращения средств.

Длительность одного цикла кругооборота складывается из времени пребывания средств в денежной форме, периода нахождения их в виде производственных запасов, незавер-

шенного производства, времени, необходимого для расчетов за отгруженную покупателям продукцию. Это составляет время движения оборотных средств в сфере производства и сфере обслуживания. Период кругооборота оказывает самое непосредственное влияние на величину оборотных средств. Чем меньше оборотные средства задерживаются в сфере производства и сфере обращения, т.е. чем выше скорость их оборота, тем меньше средств нужно для производства и реализации того же количества продукции.

Таким образом, оборачиваемость оборотных средств является важным обобщающим показателем, характеризующим эффективность использования оборотных средств на каждом промышленном предприятии. Применение этого показателя дает возможность держать под экономическим воздействием существенные процессы хозяйственной деятельности: рациональность размещения средств, степень интенсификации производства, продолжительность времени производства и т.п. Скорость оборота за определенный период времени может быть измерена числом оборотов оборотных средств (коэффициентом оборачиваемости) и средней продолжительностью оборота (оборотная величина в днях), а также суммой оборотных средств, авансированных и закрепленных в обороте на каждый рубль реализованной продукции.

Более наглядным и более распространенным показателем оборачиваемости оборотных средств в практике является продолжительность одного оборота. Этот показатель дает конкретное числовое представление об использовании фактора времени, одного из материальных условий производства. Чем меньше общество затратит рабочего времени на производство единицы продукции, тем больше продукции будет создано, тем полнее удовлетворятся общественные потребности.

При помощи показателя оборачиваемости, исчисляемого в днях, можно дать характеристику экономического содержания процесса оборачиваемости средств и показать зависимость скорости оборота от характера и организации

производства. Этот показатель имеет важное значение не только для исчисления оборачиваемости всех оборотных средств предприятия. Он приобретает особую практическую ценность для анализа оборачиваемости на отдельных стадиях кругооборота и отдельных видов средств (материалов, готовой продукции, денежных средств и т.д.) для того, чтобы успешнее решать задачу ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Основные факторы процесса ускорения оборачиваемости оборотных средств связаны, во-первых, с организационно-технической стороной производства и, во-вторых, с экономическими условиями его осуществления. Определяющее воздействие этих факторов на скорость оборота объясняется тем, что последний представляет собой единовременный процесс труда, кругооборота и оборота стоимости. В соответствии с факторами, от которых зависит скорость оборота, методы, ускоряющие этот процесс, подразделяются на организационно-технические и экономические.

Организационно-технические методы в решающей степени влияют на стадии производства, где осуществляется процесс труда. На сбережение и сокращение производственных запасов направлены такие меры, как снижение чистого веса изделия, сокращение отходов, ликвидация брака и внедрение новых материалов. Объем незавершенного производства и длительность производственного цикла сокращается благодаря росту производительности труда на основе его механизации, совершенствования технологии и организации производства.

Анализ влияния на оборачиваемость оборотных средств таких факторов, как снижение себестоимости продукции, изменение ее ассортимента, улучшение условий сбыта продукции, своевременность расчетов, изменение цен и других нашел отражение в экономической литературе.

Менее разработан и освещен в литературе вопрос о влиянии на ускорение оборачиваемости оборотных средств различных источников их формирования, в частности, банковского кредита. Этот вопрос становится актуальным и в

связи с тем, что в последние годы некоторые экономисты предлагают использовать показатель оборачиваемости оборотных средств в механизме кредитно-расчетного обслуживания предприятий.

Кредит одновременно оказывает двойное влияние на оборачиваемость оборотных средств: во-первых, влияет как экономическая категория и, во-вторых, — как определенная сумма денег, предоставленная на формирование оборотных производственных фондов и фондов обращения.

Кредит как экономическая категория, как известно, выражает экономические отношения, возникающие между предприятием и банком по поводу предоставления средств на началах возвратности. Совокупность этих отношений образует кредитные связи между банком и промышленным предприятием. Прочность, постоянство этих связей определяют эффективность банковского контроля за использованием оборотных средств предприятий. Экономическая основа для воздействия кредита на правильное использование оборотных средств и ускорение их оборачиваемости является более прочной тогда, когда предприятия связаны с кредитной системой постоянным получением банковских ссуд в определенных размерах.

Возвратность кредита находит конкретное выражение в его срочности. Сроки возврата ссуд определяются плановой оборачиваемостью кредитруемых материальных ценностей, т. е. устанавливаются на основе плана переработки, выпуска и реализации этих ценностей. В срочности кредита выражается конкретная связь между кредитом и движением оборотных средств в процессе производства и обращения. Если фактически оборачиваемость ускорится по сравнению с планом, то и возврат кредита должен быть ускорен. Именно то, что денежные средства, полученные предприятием от банка в виде ссуд, должны быть возвращены предприятием банку, причем возвращены в определенный срок, оказывает существенное влияние на скорость оборота авансированных средств. Возвратность и срочность кредита заставляют предприятия использовать авансированные средства так, чтобы к определенному сроку возврата ссуд необходимая сумма денежных

средств высвободилась из кругооборота. При этом вступление в кредитные отношения с банком стимулирует рациональное использование не только заемных, но и собственных оборотных средств. Это происходит потому, что в кругообороте средства обезличиваются. Предприятие не производит продукцию только за счет собственных средств или только за счет кредита. Поэтому предприятие своевременный возврат кредита может обеспечить только при рациональном использовании всех денежных средств, авансированных на образование оборотных производственных фондов и фондов обращения.

Кредитные отношения стимулируют предприятия не только завершить кругооборот средств к сроку, но и ускорить движение средств с тем, чтобы вернуть банку заемные средства раньше установленного срока. Этому способствует платность кредита.

Влияние кредита как денежных средств, авансированных в кругооборот предприятий, в том, что кредит выдается в момент отсутствия собственных средств. Тем самым предприятию не требуется времени для накопления средств, и ускоряется оборот средств. Непосредственное влияние на скорость движения средств предприятия кредит оказывает на начальной (Д-Т) и конечной (Д^I-Т^I) стадиях кругооборота. Причем влияние кредита на скорость движения средств зависит от объектов и методов кредитования.

Более глубокое изучение взаимосвязи кредита и оборачиваемости оборотных средств требует выяснения закономерностей их движения. Целесообразнее это сделать на примере кредитования по обороту со специального ссудного счета, поскольку в данном случае кредит вместе с собственными средствами авансируется на весь кругооборот, а не на отдельные его стадии.

В теории кредита до сих пор сохраняет силу положение, что при кредитовании по обороту движение кредита обуславливается движением материальных ценностей в процессе производства и реализации продукции. Следовательно,

срочность кредита основывается на плановых сроках оборачиваемости материальных ценностей.

Следует указать на неточность такой трактовки срочности кредита. Из нее можно сделать вывод, что движение кредита обуславливается оборачиваемостью материальных ценностей в натуральном, а не в стоимостном выражении. Однако кредит связан с денежной формой стоимости, а не с товарной формой стоимости. Движение стоимости в товарной форме, как известно, в каждом отдельном случае не совпадает с движением стоимости в денежной форме.оборот средств имеет известную самостоятельность по отношению к движению материальных ценностей. Несовпадение движения стоимости в товарной и денежной формах обусловлено прежде всего применением различных форм безналичных расчетов. Сроки поступления денег за отгруженную продукцию при данной форме расчетов зависят от продолжительности документооборота, которая не совпадает с продолжительностью кругооборота.

Причинами несовпадения оборота в денежной и товарной формах являются такие факторы, как изменение цен, полученные в составе выручки денежные накопления, которые до их использования по назначению находятся в обороте предприятий, а также случаи безхозяйственности, в результате которых предприятия лишаются части своих средств независимо от движения материальных ценностей.

Следовательно, движение кредита как категории стоимости нельзя отождествлять с движением стоимости в товарной форме, а срочность кредита нельзя определять сроком оборачиваемости материальных ценностей в процессе их переработки и реализации.

Не совпадает ли скорость движения кредита по обороту со скоростью оборота оборотных средств? На скорость движения средств на стадии Д-Т оказывает влияние сумма авансированных средств и время их авансирования. Влияет ли кредит на размер авансируемых средств? Нет, не влияет. Размер авансируемых оборотных средств в каждый кругооборот при кредитовании их со специального счета определяется не наличием источников их формирования, а другими фактора-

ми (потребностями производства, регулярностью поставок, размером и стоимостью поставок). Но зависит ли размер кредита от авансируемой суммы оборотных средств? Да, бесспорно. Если сумма авансируемых в каждый новый кругооборот средств носит самостоятельный характер по отношению к кредиту, то время авансирования этих средств целиком зависит от момента предоставления кредита. Поскольку механизм кредитования со спецсудного счета построен таким образом, что кредит предоставляется в момент возникновения потребности в нем, момент возникновения необходимости авансирования совпадает с моментом фактического авансирования. При кредитовании со спецсудного счета не требуется времени для накопления денежных средств в размерах, необходимых для авансирования. В этом и заключается влияние кредита на скорость движения оборотных средств. Таким образом, мы выяснили, что на первой стадии кругооборота средств при кредитовании по обороту существует сложная взаимосвязь между факторами, влияющими на скорость движения оборотных средств и кредита. С одной стороны, на размер авансируемых оборотных средств кредит влияния не оказывает, а на время их авансирования кредит оказывает существенное влияние. С другой стороны, размер оборотных средств, подлежащих авансированию, оказывает непосредственное влияние на размер предоставляемого кредита.

На третьей стадии кругооборота (T^I-D^I) товарная форма стоимости превращается в денежную и средства, авансированные в начале данного кругооборота, высвобождаются из него. На этой стадии кредит оказывает влияние на скорость движения средств своей срочностью и возвратностью, поскольку кредит погашается на этой стадии после превращения товарной формы стоимости в денежную. Влияние кредита на скорость движения средств в сторону их ускорения усиливается тогда, когда поставленная данным предприятиям продукция оплачивается за счет кредита.

Поскольку движение средств предприятия представляет собой их оборот, т.е. постоянное возобновление и повторе-

ние индивидуальных кругооборотов, денежные средства, высвободившиеся из одного кругооборота, вступают в следующий кругооборот. Однако колебания продолжительности индивидуальных кругооборотов приводят к тому, что сумма авансируемых средств в начале одного кругооборота не совпадает с суммой средств, высвободившихся из завершившегося кругооборота. При кредитовании по обороту это практически выражается в том, что сумма средств, необходимых для оплаты товарно-материальных ценностей по спецсудному счету, предположим, за день, как правило, не совпадает с суммой выручки, поступившей на спецсудный счет за этот же день. Потребность в средствах, превышающая сумму поступивших собственных средств, удовлетворяется путем предоставления ссуд банком. Таким образом, движение кредита непосредственно связано с денежной стадией двух, следующих одного за другим кругооборотов.

Из приведенного теоретического анализа следует вывод, что кредит, предоставляемый по обороту со спецсудного счета, увеличивает скорость оборота оборотных средств. Существует и обратная связь: скорость движения оборотных средств влияет на скорость движения кредита. Несмотря на тесную взаимосвязь движения оборотных средств и кредита, в силу специфики предоставления средств со специального ссудного счета скорость движения оборотных средств отличается от скорости движения кредита¹.

Сделанный нами вывод о самостоятельности движения кредита по обороту позволяет определить более правильный порядок регулирования задолженности. Действующий порядок предусматривает сопоставление фактического поступления средств на спецсудный счет с плановым размером этих поступлений. Однако задолженность по спецсудному счету не учитывается при его регулировании.

В основу регулирования задолженности по специальному ссудному счету следует положить плановую оборачи-

1. Конкретные расчеты различной оборачиваемости кредита и оборотных средств приведены нами см.: В кн.: Хозяйственный расчет и материальное стимулирование производства. - М., 1969, вып. 6, с. 47.

ваемость кредита. Во-первых, это позволит более последовательно соблюдать принцип срочности кредита и при кредитовании по обороту. Во-вторых, такой порядок регулирования более соответствует сущности данного метода кредитования. В-третьих, экономическим контролем охватывается не только конечная стадия процесса воспроизводства - реализации продукции ($T^I - D^I$), но и начальная стадия - финансирование средств ($D - T$). Ведь заложенность складывается, с одной стороны, из суммы оплаченных товарно-материальных ценностей, а с другой стороны, - из суммы поступившей выручки. Предлагаемый порядок регулирования задолженности заключается в следующем.

1. Учреждением банка в начале квартала на основе справки, предоставленной предприятием, определяется плановая оборачиваемость кредита в днях за квартал. Оборачиваемость кредита определяется как отношение среднего планового остатка ссуд к плановой сумме выручки, направляемой на погашение кредита. Среднюю плановую задолженность представляет собой контрольная цифра кредитования, а выручку - план реализации продукции. Таким образом, для исчисления плановой оборачиваемости кредита по обороту можно пользоваться следующей формулой:

$$O_k = \frac{K \times D}{P}, \text{ где}$$

- O_k - оборачиваемость кредита в днях,
- K - средний плановый остаток кредита,
- D - количество дней в периоде,
- P - план реализации за квартал.

2. В день регулирования задолженности учреждение банка определяет фактическую задолженность за прошлый месяц, исходя из плановой оборачиваемости кредита. Для этого применяется формула:

$$Z = \frac{O_k \times P_f}{D}, \text{ где}$$

- Z - задолженность при плановой оборачиваемости кредита,

Р_ф - фактически поступившая выручка на спецсудный счет.

3. Фактическая средняя задолженность за прошедший месяц сопоставляется с задолженностью, исчисленной на основе плановой обрачиваемости кредита, и выявляется отклонение. Превышение фактической задолженности, свидетельствующее о замедлении обрачиваемости кредита по сравнению с плановой, выписывается с расчетного счета. Если фактическая задолженность меньше задолженности при плановой обрачиваемости, то она остается без изменений, поскольку в таком случае произошло ускорение обрачиваемости кредита.

Следует подчеркнуть, что необходимо пользоваться средней фактической задолженностью за истекший период регулирования, а не фактической задолженностью за день регулирования. Как известно, фактическая задолженность меняется каждый день. Поэтому только средняя задолженность за весь период регулирования может характеризовать обрачиваемость кредита.

С целью сопоставления предлагаемого порядка регулирования специального ссудного счета с действующим нами сделаны расчеты по 4 предприятиям г. Риги (см. табл. I). Данные расчетов показывают, что результаты регулирования задолженности при предлагаемом порядке существенно отличаются от результатов задолженности при действующем порядке. В этих отклонениях и проявляется тот факт, что при действующей методике регулирования задолженности учитывается только конечная стадия кругооборота - реализация продукции, но не учитывается сумма авансированных средств (оплата со спецсудного счета). Если учитывать и авансирование средств, то зачастую получается, что обрачиваемость кредита замедляется, и, чтобы привести задолженность в соответствие с плановой, часть ее необходимо выписать. Однако при действующей методике регулирования задолженности она остается без изменений, поскольку фактически поступившая выручка превышает ее плановой

объем.

Таблица I

Результаты регулирования задолженности при предлагаемой и действующей методике расчетов^I

Предприятия, период	Плановая оборачиваемость кредита (в днях)	Фактическая средняя задолженность (в тыс.руб.)	Задолженность при плановой оборачиваемости кредита (в тыс.руб.)	Отклонение (в тыс.руб.) (3-4)	Результаты регулирования при действующей методике (в тыс.руб.)
1	2	3	4	5	6
<u>Страуме</u>					
I квартал	18				
Январь		1361	1135	+226	-60
Февраль		1304	1291	+13	+164
Март		1383	1158	+225	+183
II квартал	17				
Апрель		1446	1206	+240	+215
Май		1429	1296	+133	+279
Июнь		1465	1154	+311	+352
<u>Гидрометприбор</u>					
I квартал	30				
Январь		1336	956	+380	+5
Февраль		1571	1121	+450	+55
Март		1487	957	+530	+111
II квартал	29				
Апрель		1502	1035	+467	+77
Май		x	x	x	x
Июнь		1694	1179	+515	+143

1. Таблица рассчитана по данным группирования Латвийской республиканской конторы Госбанка СССР за 1978 г.

2. + превышение выручки над срочным платежом;
- превышение срочного платежа над выручкой.

	1	2	3	4	5	6
<u>РВЗ</u>						
I квартал		26				
Январь			4387	4393	-6	-209
Февраль			4608	4761	-153	-89
Март			4338	4684	-346	+89
II квартал		27				
Апрель			4888	4599	1289	+185
Май			5371	4162	+1209	-274
Июнь			5471	4527	+948	+766
<u>Ригахимаш</u>						
I квартал		24				
Январь			939	620	+319	+5
Февраль			874	761	+111	+8
Март			803	741	+62	+41
II квартал		23				
Апрель			804	664	+140	+83
Май			799	702	+97	+63
Июнь			723	752	-29	+9

Говоря о влиянии кредита на оборачиваемость оборотных средств, нельзя забывать о том, что действующий механизм кредитования по обороту оказывает и обратное влияние, т.е. способствует замедлению оборачиваемости. Проявляется это в том, что при неограниченной оплате со спецсудного счета поступивших товарно-материальных ценностей кредит способствует росту оборотных средств, вложенных в производственные запасы. Если темпы роста производственных запасов опережают темпы их запуска в производство и переработку, то при прочих равных условиях имеется тенденция к замедлению оборачиваемости, обусловленной спецификой авансирования средств за счет кредита, и в конечном счете может привести к абсолютному замедлению оборачиваемости оборотных средств. Таким образом, кредит, предоставляемый по обороту, одновременно оказывает двойное, порой противоречивое, влияние на скорость движения оборотных средств.

БЮДЖЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ
В УСЛОВИЯХ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ

С 1 января 1979 г. вступила в силу новая классификация доходов и расходов бюджетов.

Многие годы экономисты исследуют вопросы совершенствования действующей классификации. Их выводы и предложения опубликованы в экономической литературе. Главным недостатком действующей классификации авторы считают то, что вместо одной классификации имеются две - одна для доходов и расходов союзного бюджета и республиканских бюджетов союзных республик, другая для доходов и расходов республиканских бюджетов автономных республик и местных бюджетов; отсутствует группировка доходов в отраслевом аспекте; нельзя узнать отдельно сумму поступлений от государственных предприятий и организаций, от кооперативных предприятий и организаций и от населения.

Как видно из новой бюджетной классификации, большинство предложений экономистов не приняты во внимание. Некоторые возражения по предприятиям о совершенствовании классификации содержит статья В.В.Успенского¹.

Правильно Е.П.Дедков² и Н.А.Ширкевич³ указывают, что

-
- 1 Успенский В.В. По поводу предложений о совершенствовании бюджетной классификации. - Финансы СССР, 1976, № 8, с. 41.
 - 2 Дедков Е.П. Необходимость создания единой классификации доходов и расходов Государственного бюджета СССР. - Финансы СССР, 1975, № 8, с. 31.
 - 3 Ширкевич Н.А. Вопросы бюджетной классификации. - Финансы СССР, 1975, № 7, с. 36.

классификация должна быть научно обоснована. Возникает вопрос, что представляет собой бюджетная классификация и чем определяется научность ее построения?

Между экономистами нет единого мнения об определении бюджетной классификации. Все экономисты считают, что бюджетная классификация - это группировка доходов и расходов (Е.П. Дедков¹ дополняет - перечень доходов и расходов), за исключением Н.А. Ширкевича², который в определении указывает, что это "система экономических показателей", призванная обеспечивать образование научно обоснованных группировок доходов и расходов.

Далее авторы определения дают принципы группировок, включающих обязательность, единство, экономическую и научную обоснованность, однородность признаков, определенный порядок расположения и т.д., а некоторые авторы еще дополняют - с присвоением определенных наименований и порядкового номера (зашифрованных).

По моему мнению, бюджетная классификация - это перечень доходов и расходов бюджета и их группировка с учетом социально-экономического характера доходов и расходов, ведомственного и отраслевого принципа, категории плательщиков с присвоением определенных наименований и порядкового номера.

Действующая бюджетная классификация имеет ограниченное применение и практически используется только для составления смет расходов бюджетных учреждений, росписи доходов и расходов союзного, республиканских и местных бюджетов, а также отчетов об исполнении этих бюджетов. Классификация не может быть использована для составления проекта бюджета, учета и составления отчетов об исполнении сводных бюджетов (Государственный бюджет СССР, государственные бюджеты союзных республик), для учета контингента поступлений по доходам бюджета. Это связано с тем, что

1 Дедков Е.П. Необходимость создания единой классификации доходов и расходов Государственного бюджета СССР. - Финансы СССР, 1975, № 8, с. 31.

2 Ширкевич Н.А. Вопросы бюджетной классификации. - Финансы СССР, 1975, № 7, с. 36

существует две классификации, причем по некоторым видам доходов и расходов их группировка и присвоение наименований и порядкового номера разная.

Бюджетная классификация имеет и ряд недостатков. Нарушен принцип группировки доходов и расходов по однородным признакам. Разделы классификации доходов обозначают не только виды доходов (налог с оборота, лесной доход), а также группы доходов, например, раздел 6 "Подходный налог с кооперативных общественных предприятий и организаций", раздел 7 "Государственные налоги с населения" и другие. В этих случаях параграфы указывают на виды доходов.

Некоторые экономисты предлагают включить в бюджетную классификацию группировку доходов по формам собственности. Такие предложения в настоящее время реализовать невозможно, так как доход одного и того же вида поступает в бюджет от юридических, а также от физических лиц и раздельного учета поступлений нет (например, государственная пошлина, лесной доход и др.). Некоторые доходы поступают от социалистических предприятий и организаций (налог с оборота, налог с доходов от демонстрации кинофильмов и др.)

Нет раздельного учета или отчетов поступлений от государственных и от кооперативных и общественных предприятий и организаций.

По сути дела, бюджетная классификация отражает только два показателя: поступление в бюджет, или доходы бюджета, и ассигнования из бюджета, или расходы бюджета. Группы, разделы, главы, параграфы и статьи бюджетной классификации только раскрывают содержание поступлений и показывают виды доходов и расходов, ведомство, отрасль, вид деятельности, категории плательщиков.

Но, кроме этих двух показателей, существуют еще и другие финансовые и экономические показатели, классификация которых еще не разработана, например, число плательщиков, прибыль, недоимка, облагаемый доход, платный отпуск леса и другие. Всего по управлению госдоходами применяются около 1000 показателей.

В условиях, когда в стране создается автоматизированная система финансовых расчетов (АСФР), а машинная обработка информации требует ее кодирования, необходимо классифицировать и кодировать всю информацию.

Для однозначного описания данных, отражения их специфических (индивидуальных) свойств и обеспечения идентификации и эффективного поиска данных в памяти ЭВМ используются соответствующие средства классификации и кодирования данных.

Эффективности действия АСФР можно добиться только при условии создания банка данных (БД). БД служит центром накопления и поддержания в рабочем состоянии информации, необходимой для решения финансовых задач. БД создается путем однократного ввода информации, соблюдения принципа единства информационных массивов в целях ее многократного использования.

Классификацию и кодирование информации, унификацию документов следует осуществлять с учетом структуры БД. Следует учесть, что на основе входных данных и других носителей информации образуются кодированные записи в БД, а из БД необходимо выбрать и декодировать информацию, чтобы составить выходные документы.

Классификация - это результат упорядоченного распределения объектов заданного множества на подмножества в соответствии с установленными признаками их сходства или различия.

Возникает вопрос, что является объектом управления. Централизованный фонд денежных средств - Государственный бюджет СССР - создается за счет поступлений от социалистических предприятий и организаций и населения в виде платежей, взносов и поступлений, а расходуется для финансирования расходов на народное хозяйство, социально-культурные мероприятия, оборону и управление страной. Задачу создания и экономного использования фонда денежных средств можно обеспечить только путем планирования и осуществления контроля за поступлением доходов и расходованием средств по

по целевому назначению. В связи с этим частными объектами управления являются виды доходов и расходов.

Управление основывается на информации о состоянии управляемого объекта. Поэтому финансовые органы должны получить полную информацию об управляемом объекте, чтобы принять правильное решение и осуществлять управляющие воздействия на объект управления. Это определяет состав и объем информации.

Что касается доходов бюджета, то их видами должны быть платежи, взносы и поступления в бюджет, которые установлены Правительством, например, подоходный налог с населения, подоходный налог с общественных и кооперативных организаций и предприятий и другие. Виды доходов бюджета должны быть выделены в составе входной и выходной информации как первый призначный элемент. Опыт работы проектировщиков АСР Министерства финансов Латвийской ССР доказал, что целесообразно подмассивы данных по доходам бюджета в БД организовывать по их видам. Для обеспечения поступления доходов бюджета финансовые органы получают и используют специфическую информацию, характерную только для данного вида доходов. Организация таких подмассивов по видам доходов бюджета является более рациональной, она дает возможность более рационально организовать машинную обработку информации.

Обязательным условием для машинной обработки информации является одинаковое наименование видов доходов бюджета. Анализ показывает, что в настоящее время это условие нарушается. Например, в классификации доходов и расходов бюджета предусмотрен "Подоходный налог с предприятий и организаций потребительской кооперации" в форме расчета № I-пк к проекту бюджета "Подоходный налог по системе потребительской кооперации".

Целесообразно рассмотреть вопрос о сокращении названий платежей, взносов и поступлений, например, таких, как поступление сумм кредиторской и дебиторской задолженностей, по которым истек срок исковой давности; подоходный

налог с кооперативных и общественных предприятий и организаций; налог с доходов от демонстрации кинофильмов и др. Сокращение названий позволит сэкономить память на магнитных носителях, машинное время при печатании табуляграмм и объем входных документов.

Для классификации и кодирования информации необходим содержательный анализ, цель которого - выявление видов информации. Выполнение этих исследований является важным условием создания банка данных.

Как основной элемент классификатора необходимо рассмотреть показатель. Показатель - это высказывание, содержащее количественную характеристику свойств отображаемого объекта в определенном измерении. Показатель можно расчленить на две составные части: текст и число. Текстовая часть наименования показателя представляет набор слов, позволяющих придавать числу конкретный смысл. Например, "Количество хозяйств колхозников по отчету 1978 года по Н-району, которые являются плательщиками сельскохозяйственного налога, - 2575".

Для определения перечня применяемых на практике показателей необходимо использовать все действующие документы. Трудность состоит в том, что документы имеют сложную структуру и состоят из заголовочной и содержательной части, а последняя - из граф и строк, также из нескольких частей. Текстовая часть показателя образуется из всех частей документа.

Цель анализа структуры показателя состоит в том, чтобы, изучив все применяемые на практике показатели данного объекта управления, выявить общие закономерности их построения, т.е. сгруппировать применяемые при описании показателей термины по типическим группам. В экономической литературе типичные группы называются дополнительными признаками показателя, аспектами и т.д. Условимся называть типичные группы дополнительными признаками.

Из текстовой части наименования показателя, во-первых, необходимо выделить термин, характеризующий основной экономический смысл показателя как качественно определен-

ную переменную величину. В вышеуказанном показателе такой величиной является "Количество хозяйств", которое обозначает объект счета и характеризуется своим призначным минимумом, необходимым и достаточным для идентификации его количественного значения.

Основы показателей могут быть такие обозначения, как "Земельная площадь", "Исчисленный налог", "Поступление в бюджет", "Недоимка" и другие. Данная концепция выделения основы показателей соответствует принципам построения Общесоюзного классификатора технико-экономических показателей (ОКТЕП-I).

Необходимо согласиться с мнениями тех экономистов, которые считают, что надо создать единый классификатор в народном хозяйстве по всем показателям. Такой подход приемлем в отношении таких общих народнохозяйственных показателей, как "Производство", "Розничный товароборот", "Оптовые цены", "Добыча" и другие.

Но на практике применяются показатели, которые имеют разное содержание для разных управляющих органов, например, для предприятий и организаций может быть установлен показатель "Налог с оборота" как вид платежа в бюджет, но для АСФР он будет только видом дохода бюджета, так как его показателем является "Поступление в бюджет".

Кроме того, в процессе составления и исполнения бюджета используются специфические показатели, применяемые только в финансовых органах, такие, как "Хозяйства военнослужащих, полностью освобожденные от уплаты налога", "Количество предприятий, учреждений и организаций, подлежащих проверке" и другие.

После выявления основы необходимо определить дополнительные признаки, входящие в описание показателей. Так, в нашем примере "Вид платежей в бюджет" - это "Сельскохозяйственный налог", "Административно-территориальный признак" - "Н-район", "Категория плательщиков" - "Хозяйства колхозников" и "Вид данных" - "По отчету 1978 года".

Каждый финансовый орган осуществляет финансовую

работу не только в отношении административно-территориальной единицы Совета, при котором он создан, а также руководит и контролирует работу нижестоящих финансовых органов. Это требует сбора, обработки, накопления и выдачи информации в административно-территориальном разрезе.

Плательщиками сельхозналога являются, кроме хозяйств колхозников, также хозяйства рабочих и служащих и хозяйства прочих граждан. Для составления отчетов, анализа отчетных данных, установления контроля и планирования необходимы данные в разрезе категории хозяйств.

Категория плательщиков выявлена также по другим видам платежей: по налогу с доходов от демонстрации кинофильмов (государственная киносеть, профсоюзная киносеть, ведомственная киносеть); по подоходному налогу с кооперативных и общественных предприятий и организаций (потребкооперации и общественные предприятия и организации); по налогу со строений и земельной ренты (население и потребкооперация); по подоходному налогу с населения (рабочие и служащие, прочие плательщики и другие категории); по подоходному налогу с колхозов (колхозы с рентабельностью до 25% и колхозы с рентабельностью выше 25%).

В соответствии с функциями финансовых органов всю информацию для решения финансовых задач можно сгруппировать по следующим видам: плановая, отчетная и ожидаемое исполнение. Такая группировка необходима только для создания банка данных, и нет необходимости группировать также и документы, содержащие указанную информацию, на плановые, отчетные и другие. Необходимо учесть, что один и тот же документ может содержать как плановую информацию, так и отчетную информацию и ожидаемое исполнение.

Анализируя остальные показатели по доходам бюджета, можно выделить еще ряд дополнительных признаков.

I. Виды бюджетов. Несмотря на то, что работники по государственным доходам должны обеспечить поступление в бюджет платежей, взносов и поступлений от всех плательщиков данной административно-территориальной единицы, т.е. контингента, по некоторым видам доходов учет ведется, от-

четы составляются или поступления планируются по видам бюджетов, например, платежи из прибыли, поступления от реализации государственного имущества и некоторые другие.

Выделение такого признака, как бюджета, позволяет осуществлять учет данных как по контингенту, так и по видам бюджетов. На уровне Министерства финансов Латвийской ССР такими видами являются сводный бюджет - Государственный бюджет Латвийской ССР, бюджет Совета-республиканский бюджет и нижестоящие бюджеты - бюджеты городов и районов республиканского подчинения. Данная схема может быть приемлема для любого уровня финансовых органов и характеризуется простотой.

2. Министерства и ведомства, предприятия и организации. В тех случаях, когда поступление доходов бюджета зависит от объемных показателей (валовый сбор, платный отпуск, реализация, объем добычи, прибыль и др.), объем поступлений в бюджет определяется по министерствам и ведомствам, предприятиям и организациям, и план носит адресный характер.

3. Отрасли народного хозяйства. Этот признак имеют показатели по налогу с оборота, причем отрасли, которые учитываются в финансовой практике, не соответствуют общесоюзному классификатору отраслей народного хозяйства СССР.

4. Виды товаров. Такой признак имеют показатели по налогу с оборота, по подоходному налогу с колхозов, по лесному доходу, по поступлению надбавок к розничным ценам на радиоприемники и телевизоры. Поступление платежей в бюджет определяется или по каждому виду товаров, или данные по видам товаров служат для определения доходов.

5. Виды поселения: город и село. По двум видам (по налогу с доходов от демонстрации кинофильмов и подоходному налогу с населения по категории "Прочие плательщики") отчетные или плановые данные определяются отдельно по городу и селу.

6. Виды деятельности. Облагаемая прибыль для определения плана поступлений подоходного налога с кооперативных и общественных предприятий и организаций определяется по

видам их деятельности: розничная торговля, общественное питание, заготовки и закупки, хлебопечение, прочие отрасли.

7. Виды доходов. Этот признак показатели имеют только по подоходному налогу с колхозов, что позволяет определить выручку от реализации продукции и оказания услуг и прочих доходов.

8. Порядок расчетов. Этот признак имеется только по платежам из прибыли: централизованный и децентрализованный порядок расчетов.

9. Подчиненность предприятий. Такой признак имеет подоходный налог с кооперативных и общественных предприятий и организаций.

Из вышесказанного видно, что таких дополнительных признаков - 9, но не все они применяются для любого показателя. Если банк данных создавать по массивам и на каждом массиве накапливать информацию только по одному виду платежей, взносов, поступлений или группе, тогда можно было бы для каждого вида дополнительных признаков составить отдельный список и кодирование осуществлять в пределах каждого списка, а для каждого признака в БД предусмотреть в порядковом аспекте соответствующий разряд. Но это усложнило бы структуру БД и пользование им.

Поэтому для показателей по доходам бюджета целесообразно создать единый массив данных, а порядковый аспект показателей, которые содержат упомянутые выше дополнительные признаки, сделать минимальными. Этого можно добиться путем объединения некоторых списков дополнительных признаков под общим названием "Укрупненный признак".

На наш взгляд, предлагаемая классификация экономической, в т.ч. финансовой, информации позволит автоматизировать финансовые расчеты.

ПРИМЕНЕНИЕ ОСОБЫХ ТОЧЕК ТРЕУГОЛЬНИКА
ДЛЯ ЭКСТРАПОЛЯЦИИ КОРОТКИХ ХРОНОЛОГИЧЕСКИХ РЯДОВ
В ЭКОНОМИКЕ

Динамика экономического развития статистически воспроизводится зигзагообразными хронологическими рядами. С точки зрения математической статистики такие ряды являются очень короткими, т.е. представляют собой малые выборки. Поэтому экстраполяция коротких рядов с помощью классических методов часто оказывается неудовлетворительной либо по качеству прогнозов, либо по машинному времени. Отсюда возникает задача разработать специальные методы прогнозирования, которые могли бы в экономике учитывать обе указанные особенности хронологических рядов - их зигзагообразность и небольшое количество исходных данных - для построения практических моделей прогнозирования.

Изложенный ниже метод может быть с успехом применен также в деле прогнозирования финансовых расчетов, в частности, при определении поступлений государственных доходов.

I. Свойства треугольника
и свойства хронологических рядов

Любые три последовательные точки хронологического ряда, не лежащие на одной прямой, образуют зигзаг в обычном смысле слова: три точки, лежащие на одной прямой, математически можно рассматривать как вырожденный зигзаг. Таким образом, зигзаг - это ломаная, состоящая из двух

отрезков (звеньев), имеющих одну общую точку.

Пусть дан хронологический ряд

$$y_1, y_2, \dots, y_i, y_{i+1}, y_{i+2}, \dots, y_n \quad (1)$$

Произвольная тройка элементов такого ряда $- y_i, y_{i+1}, y_{i+2}$, определяет на плоскости ориентированный треугольник. В той мере, в какой ряд (1) воспроизводит специфику развития конкретного хозяйственного показателя во времени, экономические изменения выражаются через различия геометрических свойств ориентированных треугольников, порождаемых рядом (1). Следовательно, существует изоморфизм между экономическими свойствами хронологических рядов и геометрическими свойствами порождаемых этими рядами фигур - ломаных, треугольников, четырехугольников, окружностей и т.п.

Простейшим и широко известным примером изоморфизма экономических и геометрических свойств хронологических рядов является скользящая средняя, которая в той или иной форме используется в классических методах прогнозирования. В самом деле, скользящая средняя для трех последовательных значений ряда имеет вид

$$\begin{aligned} \bar{y}_1 &= \frac{y_1 + y_2 + y_3}{3} \\ \bar{y}_2 &= \frac{y_2 + y_3 + y_4}{3} \end{aligned} \quad (2)$$

$$\bar{y}_i = \frac{y_i + y_{i+1} + y_{i+2}}{3}$$

Скользящие средние часто используются в планировании, демографии, промышленной, сельскохозяйственной и других отраслевых статистиках; их экономический смысл ясен.

Вместе с тем с позиции аналитической геометрии ряд скользящих средних (2) является рядом центров тяжести, или центроидов, систем точек $\{y_i, y_{i+1}, y_{i+2}\}$.. Главным геометрическим свойством скользящей средней \bar{y}_i является то, что она доставляет минимум сумме квадратов расстояний до вершин ориентированного треугольника $\Delta y_i, y_{i+1}, y_{i+2}$.

что является следствием из более общей теоремы Лейбница: сумма квадратов расстояний от произвольной точки P до заданного множества точек равна сумме квадратов расстояний от центроида до системы точек, сложенной с K -кратным квадратом расстояния от центра до точки P .

Эта теорема Лейбница сама по себе дает основу для построения многих модификаций моделей практического прогнозирования. Все подобные модели будут так или иначе использовать минимальное свойство скользящей средней определенного порядка и допущение о сохранении этого свойства на период упреждения прогноза.

В геометрии треугольника центроид определяется как точка пересечения медиан. Но в треугольнике имеется большое семейство иных особых точек, которые могут быть использованы для построения практических прогнозов, такие, как точка пересечения высот (ортоцентр), точка пересечения биссектрис, центры описанной и вписанной окружностей, точка Лемуана, точка Торичелли и другие.

Например, в практической статистике при обработке коротких хронологических рядов не используется ортоцентр треугольника. Между тем эта точка обладает следующим замечательным свойством: пусть ΔABC - остроугольный, H - ортоцентр ΔABC , a, b, c - длины сторон соответственно BC, AC, AB , $P(AH), P(BH), P(CH)$ - расстояния от вершин A, B, C до ортоцентра; тогда имеет место следующее минимальное свойство:

$$aP(AH) + bP(BH) + cP(CH) = \min. \quad (3)$$

Если хронологический ряд (I) порождает последовательность остроугольных ориентированных треугольников (а такие ряды в демографии, биометрии, экономике встречаются очень часто), то длины сторон треугольника, т.е. величины a, b, c , являются мерой высоты "взлетов" или глубины "падений" значений хронологического ряда. К.Маркс обозначал эти взлеты и падения английским термином - "*up and downs*" (см. Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 33, с. 72). Задача практичес-

кого прогнозирования, собственно, в том и состоит, чтобы предвычислять значения этих "up" (U) или "downs" (D) по их короткой предыстории. Поэтому модели экстраполяции, в основу которых положено минимальное свойство (3), оказываются подчас более эффективными, чем модели, использующие скользящую среднюю (2), т.е. точку пересечения медиан.

Во всех экономических задачах зигзаги хронологических рядов зависят также от инвестиционной политики, проводимой государством или диктуемой рынком, т.е. в конечном итоге от объема и эффективности капиталовложений. Соотношение (3) переводит на язык геометрии результат действия различных методов регулирования экономической динамики.

Если выражение (3) достигает минимума для последовательности остроугольных треугольников, то уже чисто математически устанавливаем, что

$$\left. \begin{aligned} a\rho(AK) + b\rho(BK) + c\rho(CK) &= 4S, \\ S &= \sqrt{\rho(\rho-a)(\rho-b)(\rho-c)}, \quad \rho = (a+b+c)/2 \end{aligned} \right\} (4)$$

Следовательно, то описание экономического движения, которое в случае непрерывных функций ведется с помощью интегрирования, для точечных (дискретных) хронологических рядов можно осуществить более простыми средствами без потери общности и точности анализа.

Соотношения (2) позволяет любому хронологическому ряду (I) поставить в соответствие ряд центровидов, а соотношение (4) - ряд ортоцентров, т.е.

$$\left. \begin{aligned} \{y_i, y_{i+1}, y_{i+2}\} &\rightarrow C_i \\ \{y_i, y_{i+1}, y_{i+2}\} &\rightarrow H_i \end{aligned} \right\} (5)$$

Последовательности $\{C_i\}$, $\{H_i\}$ сами образуют хронологические ряды; эти новые ряды, в отличие от их исходного ряда (I), обладают более высокой устойчивостью, т.е. меньшим размахом вариации экономической переменной, так как принадлежат ориентированным треугольникам.

Для экстраполяции таких рядов можно применять метод зигзагособразной строчки, суть которого состоит в построении

ни модели

$$\left. \begin{aligned} \hat{Z}_{n+1} &= Z_n + \frac{1}{\lambda} (Z_{n-1} - Z_n), \\ \lambda &= - \frac{\sum_{i=1}^{n-1} (Z_i - Z_{i+1})(2Z_{i+1} - Z_{i+2} - Z_i)}{\sum_{i=1}^{n-1} (Z_{i+1} - Z_{i+2})(2Z_{i+1} - Z_{i+2} - Z_i)} \end{aligned} \right\} \quad (6)$$

Подставляя в (6) вместо Z_i значения C_i или K_i по всей известной предистории хронологического ряда, получаем оценку предстоящих значений \hat{K}_{n+1} или \hat{C}_{n+1} для исходного хронологического ряда. После этого можно обычными методами получить систему экстраполяционных уравнений

$$\left. \begin{aligned} \hat{y}_{n+1} &= f(\hat{K}, y_n, y_{n-1}), \\ \hat{y}_{n+1} &= f(\hat{C}, y_n, y_{n-1}), \\ \hat{y}_{n+1} &= f(\hat{K}, \hat{C}, y_n, y_{n-1}) \end{aligned} \right\} \quad (7)$$

Используя другие особые точки треугольника, систему моделей (7) можно сделать достаточно разнообразной для воспроизведения многих особенностей поведения реальных хронологических рядов.

Преимущество системы (7) состоит в том, что она позволит учитывать одновременно:

а) глобальные (интегральные) характеристики экономического движения (через построение последовательностей $\{K_i\}$, $\{C_i\}$),

б) локальные особенности изменения (звонды, например, разности $y_{n-1} - y_n$); статистический характер исходных данных учитывается через параметр λ системы (6), который является своеобразным осреднением темпов развития.

Наиболее перспективными для практического прогнозирования, кроме уже перечисленных выше, являются такие специальные точки треугольника, как точка Нагеля, точка Брокера, точка К.Фейербаха, а также точки, порождаемые окружностью и прямой Эйлера.

Все экстраполяционные модели, создаваемые на основе

свойств особых точек треугольника, могут быть объединены в одну программу для ЭВМ, которая сможет выбирать лучшую для конкретных исходных данных или комбинировать отдельные модели в общую экстраполяционную модель.

2. Экстраполяция коротких хронологических рядов при помощи точек Торичелли

Обозначим через А, В и С вершины треугольника, образуемого тройкой элементов хронологического ряда $\{y_t, y_{t+1}, y_{t+2}\}$. Пусть эти точки имеют координаты $A(x_1, y_1)$, $B(x_2, y_2)$ и $C(x_3, y_3)$; пусть далее $T(x_T, y_T)$ - точка Торичелли ΔABC , т.е.

$$\rho_1(AT) + \rho_2(BT) + \rho_3(CT) = \min, \quad (8)$$

где ρ - расстояние от соответствующей вершины до точки Торичелли. Если наибольший угол ΔABC меньше $\frac{2}{3}\pi$, точка Торичелли лежит внутри треугольника, в противном случае она совпадает с вершиной наибольшего угла. У равностороннего треугольника точка Торичелли совпадает с точкой пересечения медиан, у всех других треугольников центры и точки Торичелли имеют различные координаты и, следовательно, геометрически отображают различные экономические свойства хозяйственной динамики.

Выразим аналитически координаты точки Торичелли через известные координаты вершин исходного треугольника. Имен функционал

$$F = \sum_{j=1}^3 \rho_j = \rho_1(AT) + \rho_2(BT) + \rho_3(CT),$$

получаем простую систему частных производных

$$\left. \begin{aligned} \frac{\partial F}{\partial x_T} &= \frac{x_1 - x_T}{\rho_1} + \frac{x_2 - x_T}{\rho_2} + \frac{x_3 - x_T}{\rho_3} = 0 \\ \frac{\partial F}{\partial y_T} &= \frac{y_1 - y_T}{\rho_1} + \frac{y_2 - y_T}{\rho_2} + \frac{y_3 - y_T}{\rho_3} = 0 \end{aligned} \right\} \cdot (9)$$

Решая систему (9), получаем

$$\left. \begin{aligned} x_T &= \frac{x_1 + \frac{\rho_1}{\rho_2} x_2 + \frac{\rho_1}{\rho_3} x_3}{1 + \frac{\rho_1}{\rho_2} + \frac{\rho_1}{\rho_3}} \\ y_T &= \frac{y_1 + \frac{\rho_1}{\rho_2} y_2 + \frac{\rho_1}{\rho_3} y_3}{1 + \frac{\rho_1}{\rho_2} + \frac{\rho_1}{\rho_3}} \end{aligned} \right\} \quad (10)$$

Для отыскания отношений $\frac{\rho_1}{\rho_2}$ и $\frac{\rho_1}{\rho_3}$ воспользуемся известной из геометрии связью

$$(\rho_1 + \rho_2 + \rho_3)^2 = \frac{\rho^2(AB) + \rho^2(BC) + \rho^2(AC)}{2} + 2S\sqrt{3} \quad (11),$$

где S - площадь ΔABC .

Из выражения (11) после необходимых алгебраических преобразований выводим

$$\left\{ \begin{aligned} \frac{\rho_1}{\rho_2} &= \frac{4S\sqrt{3} + 3[\rho^2(AB) + \rho^2(AC) - \rho^2(BC)]}{4S\sqrt{3} + 3[\rho^2(AB) + \rho^2(BC) - \rho^2(AC)]} \\ \frac{\rho_1}{\rho_3} &= \frac{4S\sqrt{3} + 3[\rho^2(AB) + \rho^2(AC) - \rho^2(BC)]}{4S\sqrt{3} + 3[\rho^2(BC) + \rho^2(AC) - \rho^2(AB)]} \end{aligned} \right. \quad (12)$$

Соотношения (11) и (12) полностью решают задачу аналитического получения точек Торичелли для исходного хронологического ряда, т.е. устанавливают соответствие

$$\{y_i, y_{i+1}, y_{i+2}\} \rightarrow T_i \quad (13)$$

С этого момента задача построения экстраполяционной модели разветвляется. Можно действовать обычным способом, выписав уравнения вида

$$\hat{y}_{n+1} = a y_T + b y_n, \quad (14)$$

или

$$\hat{y}_{n+1} = a + b y_T + c y_T^2 \quad (15)$$

и т.д., получая эмпирические константы методом наименьших квадратов и подбирая соответствующую форму связи. На этом пути точки Торичелли и точки исходного ряда используются в качестве аргументов уравнений прогноза, причем констан-

ты a , b , c играют роль весовых коэффициентов, удерживая прогноз между последовательностью $\{y_T\}$ и фактическими данными $\{y_i\}$.

Однако предпочтительнее более специальный способ действий. Фактически речь идет о том, чтобы по двум последним фактическим значениям хронологического ряда y_{n-1} и y_n построить геометрическое место точек Торичелли, а затем, используя статистику предыдущих точек Торичелли, выбрать ту, которая позволит точнее оценить предстоящее значение хронологического ряда \hat{y}_{n+1} .

Итак, пусть даны координаты предпоследней (x, y) и последней (x_n, y_n) точек хронологического ряда. Тогда экстраполяционное уравнение, использующее точки Торичелли, получит вид

$$\hat{y}_{n+1} = y_T + K_T (x_{n+1} - x_T), \quad (16)$$

где x_T , y_T - оценка координат предстоящей точки Торичелли, K_T - тангенс угла наклона прямой, соединяющей точку Торичелли с будущим значением хронологического ряда. Чтобы воспользоваться уравнением (14), необходимо знать уравнение геометрического места точек Торичелли

$$y_T = f(x_T, y_{n-1}, y_n),$$

и уравнение углового коэффициента

$$K_T = f(K), \quad (17)$$

где

$$K = \frac{y_n - y_{n-1}}{x_n - x_{n-1}}$$

Геометрическое место точек Торичелли есть дуга окружности, из каждой точки которой, за исключением концов, отрезок, образуемый известными точками y_{n-1} и y_n , виден под углом $\frac{2}{3}\pi$. Для определения радиуса и центра окружности, частью которой является искомая дуга, достаточно знать координаты точек (x, y) и (x_n, y_n) . Так, они нам даны, получаем

$$\left. \begin{aligned} R &= \sqrt{\frac{(x_1 - x_2)^2 + (y_1 - y_2)^2}{3}}, \\ y_c &= \frac{b_1 K_2 - b_2 K_1}{K_2 - K_1}, \\ x_c &= \frac{b_1 - b_2}{K_2 - K_1}, \end{aligned} \right\} \quad (18)$$

где y_c, x_c - координаты центра окружности радиуса, проходящей через заданные точки y_{n-1} и y_n ;

$$\left. \begin{aligned} b_1 &= y_1 - K_1 x_1 \\ b_2 &= y_2 - K_2 x_2 \\ K_1 &= \frac{K + 1/\sqrt{3}}{1 - c/\sqrt{3}}, \quad K_2 = \frac{K + 1/\sqrt{3}}{1 + c/\sqrt{3}} \end{aligned} \right\} \quad (19)$$

Угловой коэффициент K_T находим из условий:

$$K_T = \begin{cases} \frac{K - \sqrt{3}}{1 + K/\sqrt{3}}, & \text{если } K > 0 \\ \frac{K + \sqrt{3}}{1 - K/\sqrt{3}}, & \text{если } K < 0 \end{cases} \quad (20)$$

Теперь уравнение геометрического места точек Торичелли можно записать так:

$$y_T = y_c \pm \sqrt{R^2 - (x_T - x_c)^2} \quad (21)$$

Выкладки (14)-(21) требуют различать следующие логические отношения между y_c , с одной стороны, и y_1, y_2 , с другой:

- (а) $y_1 < y_c \wedge y_c < y_2 \vee y_2 < y_c \wedge y_c < y_1$,
- (б) $y_1 = y_c \vee y_2 = y_c$,
- (в) $y_c < y_1 \wedge y_c < y_2 \vee y_c > y_1 \wedge y_c > y_2$

В чистом виде уравнение (14) позволяет хорошо экстраполировать, если поведение хронологического ряда описывается логикой (а). Практика прогнозирования показывает, что реальные хронологические ряды содержат отрезки, подчиняющиеся всем трем случаям попеременно. Если реализуется ло-

гика (б) или (в), то, исходя из накопленной статистики поведения реальных точек Торичелли, можно либо воспользоваться уравнениями (14), (15), либо принять $y_T = y_c$, чему соответствует $x_T = x_c \pm R$, либо перейти к моделям, использующим центры и ортоцентры. Машинные программы позволяют быстро вести такую перестройку прогнозов в соответствии с заранее установленным критерием качества экстраполяции.

Внутри логики случая (а) следует различать следующие разновидности:

$$(\alpha) \quad x_T < x_{n+1},$$

$$(\beta) \quad x_T = x_{n+1},$$

$$(\gamma) \quad x_T > x_{n+1}.$$

В случае (α) прогноз ведется по уравнению (14), в случае (β) геометрическое место точек Торичелли касается геометрического места предстоящего значения хронологического ряда, поэтому можно принять точку касания за оценку прогноза, т.е. $\hat{y}_{n+1} = y_T$. Наконец, в случае (γ) геометрическое место точек Торичелли пересекает в двух пунктах геометрическое место предстоящего значения хронологического ряда, т.е. имеем

$$\begin{aligned} \hat{y}_1 &= y_c + \sqrt{R^2 - (x_{n+1} - x_T)^2} \\ \hat{y}_2 &= y_c - \sqrt{R^2 - (x_{n+1} - x_T)^2} \end{aligned} \quad (22)$$

Несмещенной и эффективной оценкой величин \hat{y}_1 и \hat{y}_2 является их среднеарифметическая, следовательно, можно принять

$$\hat{y}_{n+1} = \frac{\hat{y}_1 + \hat{y}_2}{2} \quad (23)$$

Разбор случаев (а), (б), (в) в сочетании со случаями (α) , (β) , (γ) показывает, что контроль за логикой модели, использующей точки Торичелли, требует тщательной подготовки машинной программы. Контроль логики хода реального хронологического ряда, конечно, ставит перед программистами

дополнительные задачи, но зато модель позволяет воспроизводить именно зигзаги, характеризующие экономическую динамику, чего невозможно добиться классическими методами без перерасхода машинного времени. Программы, экстраполирующие на основе особых точек треугольника, расходуют времени на несколько порядков меньше, чем обычные программы экстраполяции, обеспечивая тот же порядок точности, что и классические методы прогнозирования. При массовой обработке хронологических рядов это очень важно с точки зрения экономической эффективности автоматизированных систем управления.

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
В УПРАВЛЕНИИ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

В современных условиях, когда в народном хозяйстве увеличиваются масштабы производства, комплексно осуществляются специализация и кооперация, концентрация, централизация и интеграция, усложняются хозяйственные связи, ускоряется и углубляется научно-технический прогресс, исследование проблем теории и практики бухгалтерского учета и внедрение в практику бухгалтерского учета новейших научных достижений являются неотложной задачей практических работников и ученых, занимающихся бухгалтерским учетом.

Выполняя заветы В.И.Ленина, партия и правительство, учитывая важное значение бухгалтерского учета в повышении эффективности управления экономикой страны и в обеспечении рационального использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов, постоянно уделяют внимание решению проблем дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета. Постановление Совета Министров СССР от 24.01.80 № 59 "О мерах по совершенствованию организации бухгалтерского учета и повышению его роли в рациональном и экономном использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов" и новое Положение о главных бухгалтерях определяют основные направления работы по дальнейшему совершенствованию бухгалтерского учета.

Проблемы совершенствования бухгалтерского учета по их характеру можно подразделить на теоретические и практические.

По содержанию теоретические проблемы можно классифицировать так: методологические, методические, экономические, кибернетические, информационные, правовые, психологические и др.

Практические проблемы можно подразделить на следующие: кадровые, технические, организационные и др.

Совершенствование бухгалтерского учета - динамический процесс, требующий постоянного, комплексного решения.

Результаты анализа предлагаемых в научной литературе классификаций функций управления показали, что у исследователей проблем управления нет единого мнения о структуре и классификации функций управления.

Ряд авторов вообще не считают учет, экономический анализ и контроль функциями управления (П.П.Журкевич, Н.Н.Кузнецов, Ю.М.Черняк, Оливер У.Уайт, Р.Джонсон, Ф.Кост и Д.Розенцвейг).

Многие авторы функцией управления считают только контроль, а учет и экономический анализ не выделяют (А.И.Берг, Г.И.Петров, Д.М.Крук, Ю.А.Тихомиров, Н.Г.Чумаченко, Дл. Бигель).

Группа авторов учет и контроль считают функциями управления, а экономический анализ функцией управления не признают (В.Г.Афанасьев, В.М.Лазарев, А.С.Петров, И.И.Сигов, Н.А.Попов, М.Баград и др.).

Только относительно небольшая группа авторов функциями управления считает учет, экономический анализ и контроль (М.З.Бор, Е.В.Долгополов, С.Е.Каменецер, С.В.Курак, Ю.Б.Святченко, Н.П.Твердохлебов, О.В.Козлова, Я.Дух).

По нашему мнению, учет, экономический анализ и контроль органически связаны и являются общими функциями управления, обеспечивающими в процессе управления обратную связь. Недостаточно аргументированы выводы отдельных авторов, что учет не является самостоятельной функцией и интегрируется в других функциях управления (Дж.Обер-Крис, В.А.Маздоров,

Е. Даль, А. Г. Аганбегян, Н. П. Журкевич, Г. Е. Слезингер и др.).

Результаты произведенного нами изучения содержания практической деятельности работников бухгалтерского учета и нормативных актов, регламентирующих их работу показали, что в соответствии с разделением труда и в пределах их компетенции работники бухгалтерского учета осуществляют функции учета, экономического анализа, контроля, организации, координации, регулирования и принимают соответствующие решения.

В условиях разделения, кооперации и централизации первостепенное значение имеет функция организации бухгалтерского учета.

В организации бухгалтерского учета важное значение имеет решение проблемы о принципах организации бухгалтерского учета, критериях определения объема учетной информации и нормировании труда, обоснованном определении необходимых должностей и их квалификации, разработке единых типовых положений об отделах, секторах (группах) централизованных бухгалтерий и соответственных должностных инструкций.

Принципы организации управления можно классифицировать по многочисленным признакам. В зависимости от сферы действия их можно подразделить на общие, действующие во всех сферах общественной деятельности, и на частные, действующие в отдельных сферах общественной деятельности, или при осуществлении отдельных функций управления.

По нашему мнению, бухгалтерский учет является общей функцией управления, и в связи с этим в организации бухгалтерского учета необходимо соблюдать общие принципы организации: единство политического и хозяйственного руководства; демократический централизм, единоначалие, участие масс и персональная ответственность за порученное дело; научность; планомерность; экономичность и эффективность; заинтересованность и вознаграждение, адекватное т.п. вному вкладу; учет и контроль; социалистическое соревнование.

Частные принципы организации бухгалтерского учета мало исследованы.

На наш взгляд, основными частными принципами организации бухгалтерского учета является: единство организации бухгалтерского учета; научная организация труда; пропорциональное разделение труда; оптимальная интенсивность труда; обеспечение ритмичности и синхронность труда и др.

Для осуществления принципов и функций организации труда учетных работников большое значение имеют критерии, согласно которым определяют штаты централизованных бухгалтерий. На практике численность учетных работников определяют, учитывая количество приходно-расходных документов; количество строк и граф в первичных документах; численность работников; количество вычислительных действий и уровень механизации вычислительных работ и др. Однако эти критерии недостаточно четко отражают фактический объем труда работников бухгалтерского учета.

При углублении разделения труда в процессе бухгалтерского учета, что связано с применением вычислительной и оргтехники, трудоемкую рутинную вычислительную работу выполняют операторы с помощью технических средств или при автоматизации - технические средства, а работники бухгалтерского учета должны осуществлять функции творческого характера (организация, анализ, контроль, координация и т.п.).

Труд, носящий творческий характер, трудно поддается нормированию и учету.

Мы полагаем, что более полно фактический объем работы по бухгалтерскому учету отражают следующие функции, выполняемые работниками: количество слов, чисел, служебных знаков, фиксированных в бухгалтерских документах; бит, байт, К байт, М байт, машинное слово - при применении комплексной механизации и автоматизации бухгалтерского учета.

В практике организации бухгалтерского учета в настоящее время создается определенное несоответствие в необходимых должностях работников бухгалтерского учета в соответствии с содержанием труда и требованиями, предъявляемыми к их знаниям и квалификации, учитывая существующие и перспективные требования по совершенствованию системы управления.

В целях обеспечения решения задач по организации труда, планирования потребности в кадрах, расчету численности служащих с учетом состава и распределения кадров и оплаты труда разработан Общесоюзный классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов (ОКПДТР).

Этот классификатор к категории руководителей относит главного бухгалтера, начальника централизованной бухгалтерии, старшего бухгалтера, руководителя группы в централизованной бухгалтерии, руководителя группы учета, заведующего цеховой бухгалтерией, заведующего группой учета и отчетности по продаже пассажирских билетов; к категории специалистов - бухгалтера, инспектора по учету, техника по учету, инспектора по инвентаризации; к категории технических исполнителей - счетовода, табельщика, учетчика и счетовода-кассира.

Однако в "Квалификационном справочнике должностей служащих" нет квалификационных характеристик ко многим должностям бухгалтерского учета, имеющихся в ОКПДТР (руководитель группы учета, заведующий цеховой бухгалтерией, инспектор по учету, техник по учету, инспектор по инвентаризации и др.).

Квалификационные характеристики в "Квалификационном справочнике должностей служащих" недостаточно четко определяют основные функции и требования, предъявляемые к знаниям и квалификации работников в соответствии с содержанием фактически выполняемых ими работ.

Значительные изменения в содержании труда работников бухгалтерского учета являются основанием для переработки квалификационных характеристик и повышению требований к знаниям и квалификации работников бухгалтерского учета.

В целях наиболее рационального использования специалистов бухгалтерского учета, повышения эффективности их труда, повышения их деловой квалификации и идейно-политического уровня существует типовая номенклатура должностей, подлежащих замещению специалистами с высшим и средним специальным образованием, и один раз в течение 3-5 лет должна

производиться аттестация работников бухгалтерского учета.

В перечне не указаны должности инспектора по учету, техника по учету, инспектора по инвентаризации. На практике в системе Министерства торговли Латвийской ССР с 1973 года не было случаев, когда по результатам аттестации было бы признано, что работник бухгалтерского учета не соответствует занимаемой должности. На руководящих должностях специалистов бухгалтерского учета заняты работники, не имеющие соответствующего образования. Опыт наставничества среди работников бухгалтерского учета широкого распространения не нашел.

Нам представляется целесообразным аттестацию руководящих работников и специалистов бухгалтерского учета совмещать с повышением квалификации и широко использовать опыт наставничества.

Важное значение в организации бухгалтерского учета имеют Положения об отделах, секторах (группах) централизованных бухгалтерий и должностные инструкции.

Результаты проведенных нами исследований практики разработки Положений об отделах, секторах (группах) централизованных бухгалтерий и должностных инструкций показали, что нет разработки единой структуры и содержания Положения об отделах, секторах (группах) и должностных инструкций.

В разработанных и действующих Положениях и должностных инструкциях в основном определено, что работники бухгалтерского учета осуществляют учетные, но - редко контрольные и аналитические функции, недостаточно четко или совсем не регламентируются права, обязанности, компетенция бухгалтерских работников.

По нашему мнению, структура Положения об отделе, секторе (группе) централизованной бухгалтерии должна иметь следующие разделы: основы организации, основные задачи, функции, права, обязанности и ответственность, внутренние и внешние связи, оценка работы бухгалтерских работников.

Предлагаемые решения проблем организации бухгалтерского учета позволяют повысить качество, оперативность и эффективность бухгалтерского учета применительно к требованиям управления хозяйственной деятельностью.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА

В Основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года записано, что "в 80-ые годы Коммунистическая партия будет последовательно продолжать осуществление своей экономической стратегии, высшая цель которой - неуклонный подъем материального и культурного уровня жизни народа, создание лучших условий для всестороннего развития личности ..."¹.

Выполнение намеченных партийных планов возможно лишь на основе дальнейшего повышения эффективности общественного производства.

"Всем нам, конечно, ясно, - говорил Л.И. Брежнев на октябрьском 1980 года Пленуме ЦК КПСС, - что повышение благосостояния народа немыслимо без повышения эффективности экономики, интенсификации всего общественного производства"².

В связи с этим перед экономической наукой встает задача по дальнейшей разработке теоретических проблем эффективности производства и его важнейшего показателя - производительности труда.

1. Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года. - Известия, 1980, 2 декабря.

2. Речь товарища Л.И. Брежнева на Пленуме Центрального Комитета КПСС 21 октября 1980 года. - Советская Латвия, 1980, 22 октября.

Анализу производительности труда уделяется надлежащее внимание в специальной экономической литературе. Вместе с тем существующие методики анализа производительности труда имеют ряд недостатков и требуют дальнейшего их совершенствования. В данной статье рассматриваются действующие методики анализа, а также предложения по совершенствованию факторного анализа производительности труда .

До недавнего времени в учебной и специальной литературе производительность труда рассматривалась лишь как показатель, влияющий на выполнение производственной программы. На это указывало определение цели анализа, которая "закключается в выяснении возможностей дальнейшего роста выпуска продукции за счет роста производительности труда ..."¹.

Теория и практика хозяйственной деятельности настоятельно потребовала расширения сферы анализа производительности труда. Он (анализ) не должен ограничиваться рассмотрением производительности труда как показателя, влияющего на изменение объема производства, ибо этот показатель имеет вполне самостоятельное значение: характеризует одну из сторон производственного процесса - эффективность использования рабочей силы.

Главная задача анализа производительности труда заключается в определении факторов ее роста и на этой основе выяснения резервов повышения эффективности производства. Появляются как бы два аспекта аналитического исследования производительности труда: 1) как самостоятельный показатель, величина которого определяется рядом факторов, предполагается рассмотрение, выявление и расчет их влияния; 2) как показатель, влияющий на повышение эффективности производства.

Первый аспект получил наиболее широкое распространение, что и обусловило появление методик анализа факторов роста производительности труда.

¹ Экономический анализ деятельности промышленных предприятий. - М., 1970, с. 167.

В ряде работ факторный анализ изменений фактического роста производительности труда по сравнению с планом или с предыдущим периодом осуществляется в основном методом ценных подстановок, элиминирования, или индексным, с помощью которого определяется их влияние на изменение среднегодовой выработки работающего или рабочего. В основе этих методик лежит функциональная зависимость между показателями производительности труда и факторами, влияющими на его изменение. При этом во внимание принимаются только те факторы, которые можно получить при разложении анализируемого показателя на его составляющие¹.

Нельзя отрицать достоинств данных методик, которые заключаются в доступности при наличии данных в статистической отчетности. С их помощью можно дать оценку выполнения плана и динамики производительности труда, определить влияние на нее целодневных и внутрисменных простоев, изменения в структуре рабочих и т.д. И с этих позиций проведение анализа средней выработки промышленно-производственного персонала можно считать необходимым.

В то же время авторы этих методик полагают, что вышеперечисленные составляющие величины производительности труда являются их основными факторами и что с помощью этого разложения можно выявить и оценить их влияние.

Однако эти статистические показатели, произведение которых характеризует уровень производительности труда, не являются факторами ее роста. Они лишь служат, как правильно замечает И.Л. Батухтин, исходными данными для расчета уровня производительности труда, которые изменяются под воздействием факторов ее роста².

1 См.: Шевелев В.А. Показатели деятельности предприятий и их экономический анализ в новых условиях хозяйствования. - М., 1970, с. 48-51; Савичев П.И. Методика детализированного факторного анализа выполнения плана по валовой продукции и производительности труда. - Бухгалтерский учет, 1977, № 9, с. 25-34; Курс экономического анализа. - М., 1978, с. 127.

2 Батухтин И.Л. Совершенствование методов анализа труда и заработной платы. - М., 1975, с. 86.

Следовательно, отмеченные методики, и в этом их основной недостаток, не раскрывают многообразия факторов роста производительности труда, предоставляемых научно-техническим прогрессом.

Дальнейшее совершенствование анализа производительности труда шло по линии выделения его в самостоятельный раздел, что указывает не только на количественную характеристику, но и качественную значимость этого показателя. Наряду с рассмотренным вопросом изучения степени использования рабочего времени, линиями производительности труда на выполнение производственной программы, которые имели место в ранних работах по анализу, появляются новые аспекты изучения производительности труда как результативного показателя, на величину которого оказывают влияние целый ряд факторов.

Появились методики анализа производительности, которые базируются на использовании расчетно-аналитического метода по укрупненным факторам, что значительно углубило и дополнило предыдущие. В основе этого метода лежат расчеты зависимости производительности труда от изменений в технике, технологии, организации производства и т.д.

К их числу следует отнести методику Я.Ф.Гриненко^I. Автор поначалу рассчитывает уровни и показатели производительности труда по определенным математическим формулам, затем результаты их количественной оценки использует для определения влияния на другие экономические показатели. Отличительной особенностью этой методики является то, что она включает не только показатели использования трудовых ресурсов и фондов, но и применения предметов труда, состояния организации производства и др.

Вместе с тем укрупненный метод расчета не нашел широкого применения в практике анализа потому, что, во-первых, рассчитанные уровни энерго-, электро-, машинообору-

^I Гриненко Я.Ф. Анализ производительности труда: Материалы семинара "Анализ хозяйственной деятельности предприятий по данным бухгалтерского учета" М., 1973, с.37-41.

женности труда, занятости рабочих и т.д. зависят от численности работников, которая определяется производительностью труда; во-вторых, набор уровней производится без какой-либо группировки; в-третьих, отсутствует строгая классификация факторов, лежащая в основе планирования роста производительности труда. По данным В.Ю. Будаева и М.И. Пановой, более половины всего прироста производительности труда в промышленности приходится на техническое совершенствование производства, около 1/3 - на совершенствование его организации, 4-7 % - на структурные изменения¹.

Возникает вопрос, можно ли с помощью вышеуказанных методик провести анализ по этим факторам, правильно оценить полноту их действия в отчетном периоде, а также выявить неиспользованные резервы повышения производительности труда, которые могут быть учтены при составлении плана на следующий год и пятилетку. На наш взгляд, провести подобный анализ, используя при этом традиционные методы экономической работы, не представляется возможным. Это под силу лишь факторному анализу.

Данное обстоятельство признается многими экономистами, что и обусловило появление методик анализа производительности труда по технико-экономическим факторам².

Необходимость проведения факторного анализа диктовалась бурными темпами научно-технического прогресса, что привело к значительным изменениям в технике, технологии, организации производства и труда. Это, в свою очередь, потребовало количественного измерения их влияния на уровень производительности труда, использования данных ана-

¹ Будаев В.Ю., Панова М.И. Экономические проблемы технического прогресса.-М., 1974, с.53.

² См.: Ермолович Л.Л. Анализ эффективности промышленного производства.-М., 1976, с.61-74.

Факторный анализ эффективности производства.-М.; ИЭС, с.11-24; Методика экономического анализа деятельности производственного объединения.-М., 1978, с.117-124.

лиза для текущего и перспективного планирования, выявления резервов роста производительности труда и на этой основе дальнейшего повышения эффективности производства.

Сущность этих методик заключается в том, что как планирование, так и анализ роста производительности труда строятся не только по единой классификации факторов, но и с применением единого способа выражения эффекта от их действия. Эффект от действия факторов роста производительности труда определяется путем выявления относительной экономии численности работников за счет всех факторов в целом и каждого фактора в отдельности.

Показатель экономии рабочей силы имеет важное значение в народном хозяйстве, так как он характеризует достижения предприятий в высвобождении численности работающих в результате проводимых технико-экономических мероприятий по повышению производительности труда. Он соответствует принятому показателю при планировании роста производительности труда и отражает реальную экономию живого труда.

Однако следует отметить различия и недостатки, присущие этим методикам. Прежде всего, авторами выделяются неодинаковые группы факторов, и отнесение одних и тех же факторов к определенным группам также различно.

Методика коллектива авторов под редакцией В.Ф.Палия лишь частично охватывает факторы повышения технического уровня производства, в ней отсутствует ряд организационных факторов¹.

Характерна для работ Л.Л.Ермолович является то, что факторы повышения технического уровня производства подсчитываются прямым счетом по каждому внедренному мероприятию². Однако, как замечает сам автор, в результате несравнимости показателей изменения производительности труда за счет каждого мероприятия в техническом плане завода и в плане повышения производительности труда не обеспечивается их сопоставимость по одним и тем же мероприятиям.

¹ Факторный анализ эффективности производства, с. II-24.

² Ермолович Л.Л. Анализ эффективности промышленного производства, с. 61-74.

тиям.

Что касается методической литературы¹, то построение модели анализа факторов роста производительности труда ведется в соответствии с Типовой методикой², с чем нельзя полностью согласиться, поскольку последняя обладает рядом недостатков и неточностей, которые могут значительно снизить качество анализа. Они отмечены отдельными авторами и содержатся в работах И.Л. Батухтина и Л.Л. Ермолович³.

В дополнение к этому, мы считаем необходимым отметить следующее.

Во-первых, расчеты относительной экономии численности работающих проводятся лишь на основании исходной численности работающих, необходимой для выполнения планового объема производства при сохранении выработки базисного периода, даже если эта экономия рассчитывается по факторам, влияющим на изменение численности только рабочих. Это относится к расчету факторов изменения структуры, сокращения потерь рабочего времени и др.

Во-вторых, в расчетах численности рабочих имеет место повторный счет. Так, по фактору изменения объема производства рассматривается высвобождение численности и вспомогательных рабочих, которые, однако, уже были учтены при расчете таких факторов, как повышение технического уровня производства.

Относительная экономия численности вспомогательных рабочих отражается и в факторе изменения норм выработки и зон обслуживания.

1 Методика экономического анализа деятельности производственного объединения, с.117-124.

2 Типовая методика разработки пятилетнего плана производственного объединения (комбината), предприятия-М., 1975, с.98-109.

3 Батухтин И.Л. Совершенствование методов анализа труда и заработной платы, с.92-94; Ермолович Л.Л. Совершенствование экономического анализа эффективности производства-Минск, 1978, с.67-70.

Повторный счет содержит также расчеты относительного высвобождения по факторам изменения кооперированных поставок и структурных сдвигов.

В-третьих, по группе факторов, влияющих на сокращение потерь рабочего времени, экономия численности рабочих рассчитывается, исходя из количества дней, отработанных одним рабочим в базисном и планируемом году, т.е. берется во внимание эффективность использования всего номинального фонда времени.

В-четвертых, данная методика планирования не отражает структуры относительного высвобождения численности работающих, что очень важно при проведении анализа.

Таким образом, для повышения роли анализа в обосновании роста производительности труда и оценке их выполнения необходимо его дальнейшее совершенствование, что возможно при условии улучшения самого пофакторного планирования.

В связи с этим нам представляется целесообразным внесение отдельных изменений и уточнений, касающихся техники расчетов в Типовую методику, которые сводятся к следующему:

- расчет факторов, влияющих на изменение численности основных и вспомогательных рабочих, производить лишь на основании исходной (расчетной) численности рабочих;
- во избежание повторного счета высвобождение численности вспомогательных рабочих рассчитывать лишь по факторам повышения технического уровня производства и совершенствования организации производства и труда;
- при расчете группы факторов, влияющих на сокращение потерь рабочего времени, число календарных дней принимать постоянным (на уровне базисного года), что позволит минимизировать его влияние на величину экономии рабочих по этому фактору;
- считать необходимым определение не только количественного влияния факторов на изменение численности промышленно-производственного персонала, но и выявление структуры их высвобождения;

- экономию либо перерасход численности по фактору изменения объема производства необходимо определять с учетом корректировки не только основных, но и вспомогательных рабочих. Это объясняется тем, что технический прогресс значительно меняет характер труда, стираются различия между основными и вспомогательными рабочими. Можно с уверенностью сказать, что это деление носит чисто условный характер, поскольку сегодня много функций производственного процесса выполняются вспомогательными рабочими;

- следует признать излишними расчеты средней продолжительности станочного парка даже в случае значительного его обновления, так как относительная экономия численности рабочих может быть определена по данному фактору через снижение трудоемкости, полученной в результате введения нового оборудования.

Существенно также отметить, что согласно указаниям Госплана СССР производится расчет производительности труда по факторам ее роста в соответствии с утвержденными едиными формами и методами расчетов, что находит отражение в техпромфинплане предприятия. Официальная статистическая отчетность данную информацию не предусматривает, что мешает успешному проведению анализа производительности труда - важнейшего показателя эффективности производства.

Предлагаемые направления совершенствования пофакторного планирования, а следовательно, и анализа позволят, на наш взгляд, более достоверно определить влияние всех групп факторов, полнее выявить внутрипроизводственные резервы роста производительности труда в целях дальнейшего повышения эффективности промышленного производства.

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ
ДАЛЬНЕЙШЕГО УПОРЯДОЧЕНИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ПЕРВИЧНОЙ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ

В системе управления народным хозяйством, где бухгалтерский учет является одной из его универсальных функций и призван осуществлять повседневный и действенный контроль за соблюдением установленных норм и нормативов, важное значение имеет правильно построенная первичная учетная документация.

Повышение роли дальнейшего упорядочения и совершенствования первичной учетной документации еще в большей мере возрастает в свете постановления Совета Министров СССР от 24.01. 1980 г. № 59 "О мерах по совершенствованию организации бухгалтерского учета и повышения его роли в рациональном и экономном использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов"¹, которое издано в соответствии с постановлением ЦК КПСС от 12 июля 1979 года "О дальнейшем совершенствовании хозяйственного механизма и задачах партийных и государственных органов"². В частности, исходя из этого постановления, министерства и ведомства страны обязаны осуществить наряду с другими за-

1 Бухгалтерский учет, 1980, № 4, с. 48-53.

2 Постановление ЦК КПСС от 12 июля 1979 г. "О дальнейшем совершенствовании хозяйственного механизма и задачах партийных и государственных органов", -М., 1980.

дачами мероприятия по значительному улучшению организации учета, уделяя при этом особое внимание повышению роли бухгалтерского учета в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и за экономным расходованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также упорядочению первичной учетной документации.

В стране проделана большая работа по созданию унифицированных форм учетной документации, которые были разработаны и утверждены на основе передового опыта. Во многие формы по мере необходимости вносятся соответствующие изменения, которые обусловлены выходом в свет новых нормативных документов, практической целесообразностью и другими причинами, вытекающими из самой хозяйственной деятельности объединений, предприятий и организаций. Так, в междуведомственные формы первичной учетной документации, например, по учету личного состава только за последние пять лет изменения вносились трижды, а именно в 1975 г., 1977 г., в 1979 г.; в формы по учету рационализации и изобретательства были внесены изменения в 1976 году и т.д. Поэтому и в дальнейшем необходимо "... совершенствовать учетную документацию"¹, на что указано в проекте Основных направлений экономического и социального развития на 1981-1985 годы и на период до 1990 года.

В связи с этим нами предлагаются конкретные рекомендации по совершенствованию некоторых междуведомственных форм первичной учетной документации и отдельных специализированных форм первичного учета в деревообрабатывающей промышленности, которые вызваны характером и объемом текущих учетных сведений, необходимых для непосредственного повседневного руководства работой объединений, предприятий, организаций и установлением учетных взаимоотношений их отдельных оперативно обособленных подразделений с производственными цехами. Из междуведомственных форм требуют совершенствования отдельные формы по учету

¹ Советская Латвия, 1980, 2 декабря, с.7.

личного состава. Так, в форме № Т-І "Приказ (распоряжение) о приеме на работу" целесообразно конкретизировать третью подпись на левой стороне. Такое предложение вызвано тем, что в настоящее время нет увязки между реквизитами, предусмотренными под третьей подписью, и указаниями по заполнению этой формы. В частности, согласно реквизитам формы подпись удостоверяет, что рабочий направляется для ознакомления с условиями работы в цех, отдел, на участок, а в указаниях по заполнению формы № Т-І отмечено, что начальник или мастер цеха, отдела в приказе (распоряжении) дает заключение о возможности приема и указывает, в качестве кого нанимающийся может быть принят на работу, на какой оклад или по какому разряду.

Кроме того, в условиях работы с действующими реквизитами формы № Т-І бухгалтеру по заработной плате приходится не только отвлекаться от основной работы самому, но и отвлекать работников отдела кадров по каждому вновь принятому рабочему и служащему с тем, чтобы выяснить год рождения и семейное положение со ссылкой на конкретный документ, т.е. установить, является ли принятый работник налогоплательщиком. Ведь этот налог взимается с заработной платы, выплачиваемой рабочим, служащим и другим гражданам, кроме одиноких женщин, не имеющих детей, а именно с мужчин в возрасте от 20 до 50 лет, а с женщин, состоящих в браке, в возрасте от 20 до 45 лет. Поэтому в данную форму предлагается ввести дополнительные реквизиты, отражающие год рождения и семейное положение рабочих и служащих со ссылкой на номер документа, так как бухгалтерия на основании формы № Т-І открывает карточку лицевого счета, в которой определяет, облагается ли работник налогом на холостяков, одиноких и малосемейных граждан.

Имеет недочеты, которые обнаруживаются при увольнении рабочих и служащих по инициативе администрации, и форма Т-8 "Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора" по учету личного состава, заполняемая в одном экземпляре. Дело в том, что на рабочих и служащих, уволенных по инициативе администрации, часто приходится высылать копии

приказов в народные суды, прокуратуру, в адрес самого уволенного, в то время как единственный экземпляр формы № Т-8 находится в расчетных документах бухгалтерии, так как последняя на оборотной стороне формы делает расчет с рабочим и служащим. В связи с этим предлагается составлять данную форму при увольнении рабочих и служащих по инициативе администрации не в одном экземпляре, как регламентировано указаниями по заполнению этой формы, а в двух экземплярах.

Некоторые междуведомственные формы первичной учетной документации по учету основных средств также требуют внесения в них дополнительных коррективов. К ним относится форма № ОС-1 "Акт приема-передачи основных средств", в настоящее время в которой отсутствует графа "Количество объектов", и, следовательно, она рассчитана на прием или передачу только одного объекта, хотя согласно пункту 41 Положения по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденного Министерством финансов 08.05.1976 г., предусматривается составление общего акта на хозяйственный инвентарь, инструменты, станки, если они однотипные, одинаковы по стоимости и приняты одновременно.

Следует отметить, что и в ранее действовавшем Положении Министерства финансов СССР по бухгалтерскому учету основных средств от 06.05.1963 г. на протяжении тринадцати лет этот пункт также оставался не увязанным с реквизитами формы. В целях должной увязки действующего Положения по бухгалтерскому учету основных средств с формой № ОС-1 предлагается в последнюю ввести реквизит количества объектов, в результате чего будет достигнуто соответствие с пунктом 41 названного Положения по учету.

Обращает на себя внимание и тот факт, что на многих предприятиях еще имеет место неудовлетворительное хранение технической документации на основные средства, а порой не обеспечена и ее сохранность. Это подтвердилось особенно при переводе основных средств стоимостью от 50 до 100 рублей в состав оборотных средств по состоянию на 01.01.1980 г. И в этом нет ничего удивительного,

так как за полученной документацией не осуществляется должного контроля, хотя пунктом Положения по бухгалтерскому учету основных средств предусмотрено имеющаяся техническую документацию по нос упишему объекту передавать в соответствующий отдел. Чаще всего документация в условиях внутреннего движения объектов основных средств теряется, поэтому именно при внутреннем перемещении основных средств в накладной по форме № ОС-2 наряду с объектом необходимо отражать и передачу технической документации, а в целях упорядочения хранения технической документации основных средств и обеспечения лучшей ее сохранности целесообразно в форму № ОС-1 "Акт приема-передачи основных средств" ввести реквизит подписи руководителя службы, получившего техническую документацию.

Что касается формы № ОС-3 "Инвентарная карточка группового учета основных средств", то она имеет два недостатка. Первым является отсутствие показателя количества объектов, который приходится определять расчетным путем, т.е. путем деления графы первоначальной стоимости всех объектов на графу первоначальной стоимости одного объекта. На то эта инвентарная карточка группового учета, чтобы иметь в учете "показатель общего количества первоначально поступивших объектов", поэтому на практике работники учета этот показатель проставляют сверху инвентарной карточки группового учета. Второй недостаток формы связан с тем, что не все объекты основных средств, числящихся на инвентарной карточке группового учета, одновременно выходят из строя и подлежат списанию. В настоящее время в инвентарных карточках группового учета основных средств в разрезе объектов ведется путем позиционных записей, напротив которых имеются графы выбытия. В результате этого приходится высчитывать и количество оставшихся в эксплуатации объектов основных средств. Таким образом, данных об остатках в форме № ОС-3 нет ни на начало учета, ни на период, когда часть из них уже выбыла. В связи с этим предлагается инвентарную карточку группового учета основных средств дополнить графой "Количество объектов при поступ-

лении", в нижней части этой формы ввести графу "Количество объектов основных средств с убывающим итогом после выбытия некоторых из них".

Сравнительно недавно разработанная форма СС-16 "Расчет амортизации по автотранспорту" тоже полностью не отвечает требованиям сегодняшнего дня, т.к. ее реквизиты разработаны только для исчисления амортизации на полное восстановление, исходя из установленных норм амортизационных отчислений в процентах от первоначальной стоимости, и для исчисления амортизации на капитальный ремонт, исходя из процентов от стоимости машин на 1000 км фактического пробега автомашин. Однако для целого ряда автомашин в соответствии с действующими нормами амортизационных отчислений по основным средствам народного хозяйства СССР, утвержденными Советом Министров СССР от 14.03.74 г., амортизация на полное восстановление начисляется также, исходя из процентов от стоимости машин на 1000 км фактического пробега, чего реквизиты формы не предусматривают. В результате этого работникам бухгалтерии приходится составлять расчеты произвольной формы, затрачивая на это дополнительное время и "засоряя" этим бухгалтерский учет, что противоречит указанному выше постановлению Совета Министров СССР от 24.01.1980 г. № 59, которое запрещает применять бланки документации, не соответствующие утвержденным образцам. Поэтому и форму СС-16 следует привести в соответствие с нормативным документом и предусмотреть в ней дополнительную графу для расчета амортизации на полное восстановление, исходя из процентов стоимости на 1000 км фактического пробега, с выделением графы для произведения соответствующего расчета и подграфы для записи полученной суммы амортизации.

Некоторые специализированные формы первичного учета в деревообрабатывающей промышленности также требуют дальнейшего совершенствования и приведения их в соответствие с характером и объемом текущих учетных работ. Так, внутренняя накладная на сдачу готовой продукции на склад по форме № Д0-8 содержит реквизиты, которые не отвечают требова-

ниям настоящего времени по двум причинам. Во-первых, мебели давно не присваиваются сорта, однако данная специализированная форма содержит реквизиты первого и второго сортов. Во-вторых, артикул невозможно разместить на отведенной для него графе, что связано с введением общесоюзных артикулов, которые насчитывают десятки знаков. В результате несколько граф этой формы, например, на производственном объединении Рижского ордена Трудового Красного Знамени мебельного комбината не используются. Поэтому целесообразно графу "Наименования" дополнить реквизитом артикула и записывать под наименованием продукции сразу ее артикул. Далее, графы сортов упразднить, а за графой "Общее количество" ввести графу "В том числе со знаком качества".

Оставляет желать лучшего и форма № П-4I "Сведения о движении полуфабрикатов", разработанная пятнадцать лет назад и утвержденная в составе типовых форм по производству продукции лесной, бумажной и деревообрабатывающей промышленности, изданных в 1966 году. Основным недостатком формы № П-4I является то, что она не отражает брака и выполненных излишков и недостач полуфабрикатов, деталей и комплектов.

В объединениях системы Министерства деревообрабатывающей промышленности Латвийской ССР данная форма применяется три последних года, хотя в составе I тома первичного учета раздела четвертого "Производство продукции", изданного союзным министерством в 1971 году, она отсутствует. При этом в применяемой форме упущены графы 7, 8, 9 и 10 без последующего приведения в соответствие с этим остальных граф. в результате чего, исходя из реквизитов, приведенных в графах, отсутствует логическая увязка. Так, это имеет место в графе "Итого расход (гр. 7+8+9+10)", в графе "Остаток на конец месяца книжный (гр. 11-12)", а графа "Списано по актам" неоправданно размещена за графой "Итого расход", тогда как она сама является частью расхода. Поэтому в указанной форме рекомендуется не только привести в должное соответствие имеющиеся графы, но и до-

полнить форму графой "Отклонения по излишкам и недостаткам", а также подграфой "Брак" в составе остатков на конец месяца.

Внесенные предложения по некоторым вышеназванным междуведомственным учетным формам и отдельным специализированным формам первичной учетной документации в деревообрабатывающей промышленности в целом направлены на дальнейшее совершенствование организации бухгалтерского учета.

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ВНУТРИГОРОДСКИХ РАСЧЕТОВ

Одна из задач, поставленных перед народным хозяйством XXV съездом КПСС, состоит в том, чтобы "улучшить организацию расчетов в народном хозяйстве"¹. От организации расчетов в большой мере зависит хозяйственно-финансовая деятельность объединений, предприятий и хозяйственных организаций. Расчеты спосредствуют стадию реализации продукции, и от организации расчетов во многом зависит, получит ли объединение, предприятие или хозяйственная организация (своевременно и в полной сумме) средства, авансированные на производство этой продукции, и сможет ли полностью выполнить свои функции как единица хозяйственного расчета.

В работах советских экономистов, посвященных изучению безналичных расчетов, недостаточное внимание, на наш взгляд, уделяется внутригородским расчетам. Среди экономистов нет единства взглядов как по отношению термина для обозначения этих расчетов, так и по существу определения понятия этих расчетов.

В экономической литературе применяются следующие термины: "местные безналичные расчеты"², "одногородные (местные) расчеты"³, "одногородные (внутригородские) расчеты"⁴,

1 Материалы XXV съезда КПСС, М., 1976, с. 173.

2 Беловодова Е. В. Некоторые вопросы совершенствования местных безналичных расчетов: Автореф. дис. на соиск. учен. степени канд. экон. наук, Иркутск, 1972.

3 Кредитование и расчеты в промышленности / Под ред. Р. В. Корнеевой. М., 1972, с. 171.

4 Денежное обращение в кредит СССР / Под ред. проф. В. С. Герасенко. М., 1970, с. 224.

"внутригородские безналичные расчеты"¹, а в некоторых работах используется даже несколько терминов².

В экономической литературе имеются также различия по определению понятия этих расчетов и различия в трактовке отдельных терминов. Так, некоторые авторы считают, что "...если же расчеты совершаются между предприятиями и организациями, счета которых находятся в одном или разных учреждениях банка, но в пределах данного населенного пункта, то они называются одногородными (местными)"³.

Другие авторы пишут, что "одногородные, или местные, расчеты осуществляются между хозяйственными организациями, расположенными в одном населенном пункте, и операции по безналичным расчетам поставщика и покупателя ведутся в одном учреждении Госбанка, либо в разных, но расположенных в одном городе"⁴.

В свою очередь Е.В. Беловодова считает, что "в местных же расчетах ... расчетные счета поставщика и покупателя находятся в одном учреждении Государственного банка"⁵.

Из приведенных примеров мы видим, что их авторы, применяя одинаковые (с некоторыми несущественными отклонениями) термины, вкладывают в них различный смысл.

Так, в первом случае автор указывает, что счета участников расчетов должны находиться "в пределах данного населенного пункта", но не уточняет место нахождения самих участников расчетов, во втором же случае указывается, что как участники расчетов, так и их счета должны находиться в одном населенном пункте (городе). В третьем примере

-
- 1 Шенгер Ю.Е. Очерки советского кредита.-М., 1961, с.142; шумов Н.С. Внутригородские расчеты.-В кн.: Расчеты в промышленности.-М., 1959, с.5.
 - 2 Вайнштейн С.Т. Некоторые вопросы совершенствования безналичных расчетов за товары и услуги.-В кн.: Финансы и кредит.-Киев, 1966, № 3, с.96-97.
 - 3 Финансы и кредит СССР/Под ред. Н.В.Цапкина.-М., 1972, с.171.
 - 4 Кредитование и расчеты в промышленности/Под ред. Р.В.Корнеевой.-М., 1977, с.28.
 - 5 Беловодова Е.В. Некоторые вопросы совершенствования местных безналичных расчетов: Дис. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук.-Иркутск, 1972, с.166.

автор еще более сужает границы этих расчетов, утверждая, что счета участников расчетов должны находиться в одном учреждении банка.

К тому же, на наш взгляд, не совсем удачен выбор термина "местные расчеты"; по аналогии с широко распространенными терминами "местная промышленность", "местный бюджет" мы произвольно толкуем его более широко. Все это говорит о недостаточной разработанности и недостаточном внимании, уделяемым данному вопросу.

Наиболее последовательная классификация безналичных расчетов по принципу местонахождения участников расчетов и обслуживающих их учреждений банка дана, на наш взгляд, М.Б. Богачевским: "Внутригородскими называются расчеты между плательщиками (покупателями) и получателями средств (поставщиками), обслуживаемыми одним учреждением банка (или разными его учреждениями, но находящимися в пределах одного города), независимо от того, находятся ли хозяйственные организации в одном или разных населенных пунктах"¹.

Однако, нам представляется, что в современных условиях хозяйствования классификация безналичных расчетов только по таким критериям, как местонахождение банка, обслуживающего участников расчетов, и местонахождение участников расчетов является недостаточной.

По нашему мнению, для классификации безналичных расчетов целесообразно применять, кроме местонахождения участников расчетов и обслуживающих их учреждений банка, также следующие критерии:

1. длительность документооборота;
2. длительность грузопробега между поставщиками и потребителями продукции.

Исходя из данных критериев, мы классифицируем безналичные расчеты на иногородние и местные.

Под иногородними безналичными расчетами мы понимаем безналичные расчеты между государственными и хозяйственными организациями, которые обслуживаются иногородними учреж-

¹ Богачевский М.Б. Финансы и кредит СССР.-М., 1969, с.204.

дениями банка при длительности грузопробега между ними свыше одних суток.

По нашему мнению к местным расчетам относятся:

1. Расчеты между государственными и хозяйственными организациями, которые обслуживаются иногородними учреждениями банка, при условии, что длительность грузопробега между ними не превышает одних суток и учреждения банка поставщика и покупателя обслуживаются одним вычислительным центром или фабрикой механизированного учета.

2. Расчеты между государственными и хозяйственными организациями, которые обслуживаются одним или разными учреждениями банка одного города. Эти расчеты мы называем внутригородскими расчетами.

Внутригородские расчеты играют важную роль в платежном обороте страны. Поэтому внутригородские расчеты требуют особого внимания как со стороны научных работников, так и со стороны практических работников. Внутригородские расчеты основываются на тех же принципах, что и система безналичных расчетов в целом. Однако внутригородские расчеты "должны отражать те особенности, которые имеют внутригородские экономические отношения"¹.

Необходимость особой организации внутригородских расчетов возникла после осуществления кредитной реформы и ликвидации извращений в ее проведении.

Обосновывая необходимость этого выделения внутригородских расчетов, Е.Л.Мительман писал: "На внутригородские расчеты нельзя механически распространить формы расчетов, установленные постановлением СНК СССР от 14 января 1931 г., т.е. акцептную, аккредитивную и по особым счетам"².

Далее Е.Л.Мительман отмечает: "При одногородних расчетах, как правило, участие банка и его контрольные функции не должны проявляться в таком широком объеме, в каком

1 Зайденварг В. Безналичные расчеты в народном хозяйстве. М., 1955, с. 35.

2 Мительман Е.Л. Организация безналичных расчетов в СССР. М., 1957, с. 31.

они проявляются в расчетах по иногороднему грузообороту¹.

Автор показывает, что при внутригородских расчетах поставщик заинтересован в своевременном получении платежа и может установить порядок расчетов, при котором он будет отпускать товарно-материальные ценности покупателю лишь после уплаты покупателем денег. Автор считает, что в этом случае поставщик не нуждается в том, чтобы банк ограждал его интересы и осуществлял контроль за расчетами.

В то же время покупатель сам имеет право отобрать товарно-материальные ценности и также не нуждается в контроле банка за поставщиком.

Далее Мительман Е.Л. пишет, что во внутригородском обороте "... время пребывания товаров и материалов в пути между поставщиками и покупателями весьма непродолжительно"², и отмечает, что необходимо применять такие формы безналичных расчетов, которые обеспечивали бы наиболее быстрое получение средств поставщикам за отпущенную продукцию. Это, по мнению автора, позволит избежать образования кредиторской задолженности у покупателя. Поэтому во внутригородском обороте должны применяться упрощенные, по сравнению с иногородним оборотом, формы расчетов, и лишь в отдельных случаях может быть оправдано применение более сложных в техническом отношении форм безналичных расчетов (акцептная форма на базе инкассовых поручений банку)³.

На этой основе автор делает вывод, что основными особенностями внутригородских безналичных расчетов были, во-первых, относительная близость участников, и то, что эта близость участников расчетов не вызвала необходимости проявления банком своих контрольных функций над расчетами в столь широком объеме, как при иногородних расчетах.

Бесспорно, Е.Л. Мительман прав в том, что относительная близость участников расчетов при внутригородских расчетах существенно сокращает длительность грузооборота и в

¹ Мительман Е.Л. Организация безналичных расчетов в СССР. М., 1957, с.31.
² Там же, с.31.
³ Там же, с.11.

связи с этим. длительность документооборота и сроки завершения расчетов.

Однако мы не можем согласиться, во-первых, с утверждением, что эти особенности внутригородских расчетов должны уменьшить роль контроля Госбанка и, во-вторых, что во избежание образования кредиторской задолженности во внутригородском обороте должны применяться в основном упрощенные, по сравнению с иногородним оборотом, формы расчетов (платежные поручения, чеки). На наш взгляд, именно недостаточные контрольные возможности со стороны Госбанка над участниками расчетов при расчетах платежными поручениями и чеками ограничивают применение этих форм во внутригородских расчетах. Поэтому преобладающей формой во внутригородском обороте является акцептная форма расчетов. Так, в 1975 году удельный вес акцептной формы во внутригородском безналичном обороте за товары и услуги составлял 69,0%, а в 1980 году - 61,6%¹.

Особенностью внутригородских расчетов, вытекающей из уже рассмотренных нами, является также возможность банка оперативно реагировать, т.е. незамедлительно принимать соответствующие меры во всех случаях нарушения договорных и расчетных условий со стороны участников расчетов. Ведь процесс безналичных расчетов в той или иной степени отражает всю хозяйственно-финансовую деятельность хозяйственных организаций. Поэтому любое нарушение договорной или расчетной дисциплины сигнализирует о неблагоприятном положении на том или ином участке хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и объединений.

Можно возразить, что несоблюдение расчетных условий и при иногородних расчетах также сигнализирует о неблагоприятном положении хозяйственной организации.

Однако, и это мы считаем очень важным моментом, при внутригородских расчетах (с и продолжительным товарооборотом) банк может оперативно применять соответствующие меры в случаях нарушений условий расчетов. При иногородних

¹ Рассчитано нами по данным Латвийской республиканской конторы Государственного банка СССР.

расчетах (с более продолжительным товарооборотом и документооборотом) нет такой оперативности, так как нарушения условий расчетов и выявления этих нарушений значительно отдалены во времени, поэтому меры, принимаемые банком к нарушителям расчетных условий, являются менее действенными.

Нам представляется возможным сделать вывод о том, что внутригородским расчетам присущи следующие особенности:

во-первых, территориальная близость участников расчетов и непродолжительный товаро- и документооборот;

во-вторых, большие контрольные возможности банка в процессе расчетов;

в-третьих, возможность банка незамедлительно принимать соответствующие меры в случаях нарушений условий расчетов.

Все это, по нашему мнению, дает основание выделить внутригородские расчеты в самостоятельную группу. Это, однако, не отрицает единства экономической сущности всей системы безналичных расчетов, частью которой являются внутригородские расчеты.

Известно, что система безналичных расчетов отражает все важнейшие стороны социалистического расширенного воспроизводства и имеет большие возможности активно влиять на планомерное, пропорциональное развитие производства и обращения.

Чтобы полностью использовать эти возможности безналичных расчетов, необходим системный подход к ним, т.е. необходимо эффективно управлять ими.

Эффективность управления безналичными расчетами, в том числе и внутригородскими, прежде всего зависит от полноты и постоянства учета безналичных платежей и поступлений средств по их экономической структуре, по способам организации платежа и формам расчетов.

Учет безналичного оборота ведется всеми учреждениями Государственного банка. Но, как отмечают экономисты, исследовавшие данный вопрос¹, действующий метод учета имеет

¹ Захаров В.С. Безналичные расчеты и хозрасчет предприятия. - М., 1972, с. 20-21; Косой А.Н. Управление безналичным платежным оборотом. - М., 1978, с. 39-63.

ряд серьезных недостатков:

1. В учреждениях Государственного банка безналичные расчеты учитываются лишь по разделу платежей, но не учитывается поступление средств. Такой методологический подход основан на том, что в целом по народному хозяйству платежи равны поступлению средств и их структуры совпадают. Однако это совпадение платежей и поступлений средств вовсе не обязательно для отдельных районов, областей, республик, а также для отдельных отраслей народного хозяйства.

2. В учете банка нет непосредственной связи между учетом безналичного оборота и налично-денежного оборота.

3. В учреждениях банка безналичный оборот учитывается по формам расчетов, но не учитывается экономическое содержание безналичного оборота, которое характеризует обращение стоимости общественного продукта и национального дохода.

4. Учет в Государственном банке является неполным, т.к. одни формы безналичных расчетов учитываются более полно (например, расчеты платежными требованиями), менее полно учитываются другие формы (чеки) и совсем не учитываются третьи формы (расчеты платежными поручениями). В результате постоянный учет безналичного оборота в учреждениях Государственного банка не охватывает весь безналичный оборот и дает искаженное представление о структуре безналичного оборота.

Таблица I

Удельный вес постоянно учитываемого безналичного оборота в полном безналичном обороте за сентябрь по Латвийской ССР

Показатели	(в %)	
	1975	1980
Постоянно учитываемый безналичный оборот	56,7	55,1

I Рассчитано нами по материалам Латвийской республиканской конторы Госбанка СССР.

Как видим, постоянный учет безналичного оборота охватывает несколько более половины всех платежей, проходящих через учреждения банка. Изменения удельного веса постоянно учитываемого безналичного оборота связано с изменением структуры безналичного оборота.

Постоянного учета внутригородского безналичного оборота в учреждениях банка не ведется. Были лишь произведены выборочные целевые обследования в июне 1958 г. и в сентябре 1961 г., а также учитывался внутригородской оборот (одногородний) в ежегодных выборочных обследованиях (за сентябрь) в 1970, 1975 и 1980 гг. Это затрудняет исследования внутригородских расчетов и не способствует организации наиболее рациональных расчетных связей во внутригородском хозяйстве.

Как показывают данные табл. 2, удельный вес внутригородского безналичного оборота имеет тенденцию к снижению - с 57,0 % в 1975 г. до 50,7 % в 1980 г., то есть снижение удельного веса в полном безналичном обороте на 6,3 пункта.

Таблица 2

Удельный вес внутригородского оборота во всем
безналичном обороте за сентябрь по Латвийской ССР¹
(в %)

Показатели	1975	1980
В постоянно учитываемом обороте	44,9	40,3
В одновременном полном учете безналичного оборота	57,0	50,7

Это объясняется концентрацией производства, централизацией учета, а также усложнением прямых связей между поставщиками и покупателями, что ведет к исключению из процесса расчетов промежуточного звена.

Тем не менее, расчеты по внутригородским операциям составляет более половины всего безналичного оборота. Учитываются же в постоянном учете банка всего 40,3-44,9 % внутригородских расчетов, к тому же учитываются в общей

¹ Рассчитано нами по материалам Латвийской республиканской конторы Государственного банка.

массе безналичных расчетов, т.е. без разделения на иногородние и внутригородские безналичные расчеты.

Особенности внутригородских расчетов, о которых говорилось выше, и удельный вес внутригородских расчетов в полном безналичном обороте обуславливают актуальность совершенствования учета безналичного оборота, и особенно - внутригородского оборота. Ведь от полноты учета, в первую очередь, зависит наиболее полное использование возможностей воздействия внутригородских расчетов (как экономических рычагов управления) на народное хозяйство.

Как первый шаг на пути совершенствования учета, мы предлагаем восстановить практику одновременного полного учета безналичного оборота (за сентябрь), при которой учет безналичного оборота велся в разрезе иногородних расчетов и внутригородских. Это несколько увеличит объем работы по учету, но позволит оценить существующую практику внутригородских расчетов, выявить тенденции и наметить пути дальнейшего совершенствования внутригородских расчетов.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОБРАЗОВАНИЯ ФОНДА МАТЕРИАЛЬНОГО ПОощРЕНИЯ В ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Основное назначение фонда материального поощрения, как известно, заключается в достижении более полной увязки интересов общества и отдельных работников и тем самым обеспечение максимальной эффективности общественного производства.

Главными требованиями системы образования фонда материального поощрения являются следующие: обеспечение определенной зависимости между количеством труда и размером поощрения; создание экономических условий, побуждающих объединения, предприятия повышать темпы роста производительности труда, улучшать качество выпускаемой продукции и, наконец, система образования данного фонда должна быть достаточно простой и гибкой, позволяющей своевременно учитывать происходящие изменения в общественном производстве.

Система образования фонда материального поощрения объединений, предприятий, принятая на десятую пятилетку, значительно изменена по сравнению с порядком фондообразования, действовавшим в девятой пятилетке. Прежде всего это сказалось в расширении круга фондообразующих показателей с выделением обязательных к применению, определении нормативов отчислений от прибыли в фонд материального поощрения и достижении более тесной увязки его формирования с принятием и выполнением встречных планов, повышением качества продукции. Вместе с тем действовавший порядок

формирования поощрительных фондов не является бесспорным. Устранив отдельные недостатки, выявленные практикой девятой пятилетки,

- - порядок планирования фонда материального поощрения не был лишен ранее присущего ему несоответствия между методикой определения размеров фондов на пятилетие с разбивкой по годам, с одной стороны, и с другой - в определении его величины при принятии уточненного задания на планируемый год;

- не до конца был решен вопрос о порядке определения величины базисного фонда материального поощрения;

- методика расчета отдельных фондообразующих показателей не всегда была подчинена конкретным областям их применения.

Постановление ЦК КПСС и Совета Министров от 12 июля 1979 года "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы" внесло ряд существенных изменений и дополнений в область совершенствования экономического стимулирования. В первую очередь следует отметить подведение нормативной базы под материальное стимулирование, т.е. предусмотрено создавать поощрительные фонды по долговременным нормативам, утвержденным в пятилетнем плане, с распределением по годам.

В десятой пятилетке планирование фонда материального поощрения начиналось с исчисления его величины на 1980 год. Сумма фонда в конечном году пятилетки зависела от фонда заработной платы всего персонала 1960 года и удельного веса должностных окладов инженерно-технических работников и служащих в фонде заработной платы всего персонала, сложившегося в базисном году пятилетки. Прирост фонда за пятилетие распределялся по годам пятилетки пропорционально приросту товарной продукции в сопоставимых ценах на 1 января 1975 года. Плановый размер фонда материального поощрения по годам пятилетки определялся как сумма базисного фонда 1975 года и соответствующего прироста на конкретный год пятилетки.

Такой порядок определения фонда материального поощрения по годам пятилетки, несомненно, имел слабые стороны. Во-первых, планирование фонда на пятилетие с разбивкой по годам в корне отличалось от порядка увеличения (уменьшения) его размеров при принятии уточненного задания на конкретный год. Во-вторых, размер фонда материального поощрения 1980 года зависел в конечном итоге от величины фонда заработной платы базисного года пятилетки, что не стимулировало объединения, предприятия для его рационального использования. В третьих, распределение фонда по годам пятилетки было недостаточно тесно увязано с качественными показателями деятельности объединений, предприятий.

В экономической печати неоднократно поднимался вопрос о необходимости дальнейшего совершенствования механизма планирования поощрительных фондов на пятилетку с разбивкой по годам, в частности о целесообразности принятия сходной методики планирования фонда материального поощрения на пятилетие и определения его размеров при принятии уточненного задания на конкретный год. Так, например, Г. Егизарян отмечал, что имеется потребность в дальнейшем расширении сферы применения фондообразующего показателя и нормативов "... на стадии формирования пятилетнего плана и в процессе его выполнения (на стадии корректировки годовых планов)".¹

Следует отметить, что ныне действующий порядок планирования фонда материального поощрения лишен тех недостатков, которые имели место в предыдущем пятилетии. В стоящее время при определении плановых размеров поощрительных фондов используются нормативы отчислений в процентах от прибыли (расчетной прибыли), рассчитанные на основе показателей роста производительности труда, удельного веса продукции высшей категории качества в общем объеме производства продукции (или другого показателя качества продук-

¹ Егизарян Г. Основные направления развития хозяйственно-го расчета в промышленности. - Вопросы экономики, 1976, № 2, с.34-35.

ции, установленного для данной отрасли). При этом число фондообразующих показателей не должно быть больше двух, а в отдельных отраслях промышленности - трех. В их число, как правило, включается задание по росту производительности труда. Безусловно, такие изменения позволяют более тесно увязать планирование фонда материального поощрения на пятилетку с качественными показателями деятельности объединения, предприятия и практически устранить пассивное распределение его прироста по годам пятилетки.

Новое в планировании фонда материального поощрения на год заключается в том, что в одиннадцатой пятилетке обеспечен одинаковый подход (на различных этапах планирования) к расчету нормативов отчислений от прибыли и выбору фондообразующих показателей. То есть при формировании размеров фонда на год нормативы определяются аналогично порядку, применяемому на стадии планирования на пятилетку, рассчитанных на основе роста производительности труда, удельного веса продукции высшей категории качества в общем объеме производства продукции и других показателей.

Положительным моментом в порядке образования фондов поощрения можно считать значительное сужение сферы применения базисного фонда материального поощрения, который применялся в девятой пятилетке и десятой пятилетках. Практика использования данного фонда при образовании поощрительных фондов имела ряд существенных недостатков, которые отрицательно сказывались на действенности фондообразующего механизма. Прежде всего это касалось того, что отдельные предприятия имели реальную возможность влиять на величину базисного фонда, от которого в значительной мере зависела масса поощрительных средств на последующее пятилетие, не всегда опираясь при этом на факторы объективного характера.

Однако несмотря на качественные изменения, направленные в первую очередь на сближение методик планирования фонда материального поощрения на пятилетку и на конкретный год (на стадии корректировки годовых планов), устраи-

нить ранее имеющее место несоответствие между ними не удалось. Прежде всего это касается определения общего размера фонда материального поощрения объединением, предприятием по пятилетнему плану и при уточнении плана на год. Так, согласно п.24 "Основных положений об образовании и расходовании фонда материального поощрения и фонда социально-культурных мероприятий и жилищного строительства (фондов поощрения) в 1981-1985 годах в промышленности" "размер фонда материального поощрения определяется объединением и предприятием в годовом плане по каждому виду деятельности отдельно (промышленность, строительство, транспорт и т.д.) по утвержденным фондообразующим показателям и нормативам"¹.

Организацию планирования фонда в целом по объединению, предприятию на пятилетку и по каждому виду в отдельности в годовых планах вряд ли можно считать бесспорной. Во-первых, данная методика предполагает введение в фондообразующий механизм дополнительных показателей и нормативов, характеризующих не основные виды деятельности объединений, предприятий, что, безусловно, ведет к значительному усложнению и без того громоздкого порядка образования фондов поощрения. Во-вторых, дифференцированный подход к определению фонда на уровне объединения, предприятия неизбежно ведет к возникновению несоответствия размеров данного фонда, рассчитанному на год и по пятилетнему плану. Это, в свою очередь, приводит к тому, что еще на стадии планирования фонда возникает необходимость в привлечении дополнительных средств, выделяемых на эти цели из резервов (централизованных фондов) вышестоящих организаций.

Исходя из вышесказанного, можно полагать, что ныне действующий порядок формирования фонда материального поощрения является важным этапом совершенствования фон-

дообразующего механизма в направлении создания единой методики образования фондов поощрения в ближайшие годы.

Совершенствование механизма образования фонда материального поощрения по пути дальнейшего усиления стимулирования качественных показателей хозяйственной деятельности объединений, предприятий вызвало к жизни новый фондообразующий показатель - удельный вес продукции высшей категории качества в общем объеме производства продукции. В условиях совершенствования хозяйственного механизма этот показатель должен нести повышенную ответственность в деле обновления выпускаемых изделий, расширения ассортимента, систематического повышения качества продукции. Поэтому учитывая значение данного показателя в механизме образования фонда материального поощрения, к нему должны предъявляться повышенные требования.

Как известно, показатель удельного веса продукции высшей категории качества в общем объеме производства ($У_k$) определяется по формуле:

$$У_k = \frac{П_{вк} \times 100}{О_p}, \quad (I)$$

где $П_{вк}$ - выпуск продукции высшей категории качества;
 $О_p$ - общий объем производства продукции.

Оценивая в целом положительно методические основы зависимости величины поощрительных фондов от удельного веса продукции высшей категории качества, отдельные экономисты указывают на известную необоснованность методики исчисления данного показателя. Так, например, В.Шалимов предлагает использовать показатель удельного веса продукции высшей категории качества, "... исчисленного по отношению к объему продукции, подлежащей аттестации"^I. В целом

I Шалимов В. Стимулирование качества обновляемости продукции. - Вопросы экономики, 1979, № 9, с.36.

с таким мнением можно вполне согласиться. Действительно, в общем выпуске продукции, как уже справедливо отмечалось в печати, учитываются изделия, не подлежащие аттестации (продукция, изготавливаемая по одноразовым договорным заказам, изделия для промышленной продукции, снятой с производства и др.), которые вряд ли целесообразно использовать при расчете данного показателя.

Вторым моментом, заслуживающим внимания в деле совершенствования методики исчисления удельного веса продукции высшей категории качества в общем объеме производства продукции, является, на наш взгляд, достижение более полной согласованности данного показателя со стимулированием производства при повышении качества продукции и обновлении ассортимента в объединениях и предприятиях отдельных отраслей промышленности.

Так, например, в легкой промышленности, производящей товары народного потребления, к продукции, отвечающей требованиям основных показателей качества (эргономические, эстетические и др.), можно отнести продукцию не только с государственным Знаком качества, но, в известной мере, и изделия с индексом "Н" (новинка), особо модные товары. У достаточно высокого уровне качества изделий с индексом "Н" и особо модных товаров свидетельствует то, что на практике они первые претендуют на присвоение им государственного Знака качества. Поэтому было бы целесообразно для отраслей, которые производят товары народного потребления (швейная, трикотажная), в качестве числителя формулы (I) принимать в расчет не только продукцию, которой присвоен государственный Знак качества, но и изделия с индексом "Н" и особо модные товары, подготовленные к аттестации на высшую категорию качества.

Внесение такого изменения в порядок определения одного из важнейших фондообразующих показателей в отдельных отраслях промышленности, на наш взгляд, вполне осуществимо

1 Справочник по аттестации качества продукции. - Харьков, 1974, с. 182-183.

и согласуется с основными направлениями совершенствования финансового механизма стимулирования качества продукции в современных условиях хозяйствования. В целях дальнейшего усиления стимулирования качества продукции и обновления ассортимента в постановлении ЦК КПСС и Совета министров СССР от 12 июля 1979 г. № 695 не случайно подчеркивается, что фонд материального поощрения предусмотрено создавать за счет прибыли в зависимости от "... производства продукции высшей категории качества (или другого показателя качества продукции, установленного для данной отрасли) ..."¹

Думается, что такой подход к исчислению показателя удельного веса продукции высшей категории качества в общем объеме производства продукции (в отдельных отраслях) усилит его действенность в фондообразующем механизме.

Немаловажное значение при действующей методике образования фонда материального поощрения заключается в том, что она не только предусматривает стимулирование повышения выпуска продукции высшей категории качества, но воздействует на ускорение снятия с производства морально устаревших изделий, аттестованных по второй категории качества. В частности, для корректировки размеров фонда материального поощрения (в сторону уменьшения) применяется показатель удельного веса продукции второй категории качества, который рассчитывается на основе сравнения объема данной продукции и общего объема производства продукции. Однако в отдельных объединениях, предприятиях различных отраслей промышленности по действующей методике для исчисления продукции второй категории качества в ее состав включаются те изделия, которые подлежат аттестации, но не прошли ее. Поэтому при исчислении этого показателя по отчету в числителе следовало бы ставить продукцию второй категории ка-

¹ Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы". - М., 1979, с. 47.

чества вместе с подготовленной к аттестации, но не прошедшей ее. Определение планового уровня данного показателя должно осуществляться без учета последней.

Думается, что удельный вес продукции второй категории качества, рассчитанный с учетом вышеизложенных изменений его методики, в большей мере будет стимулировать объединения, предприятия для ускорения обновления и снятия с производства морально устаревшей продукции, не отвечающей современным требованиям.

ВОПРОСЫ УСИЛЕНИЯ СТИМУЛИРОВАНИЯ
ТОВАРОВ НАРОДНОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ
В ШИРОКОМ АССОРТИМЕНТЕ
(НА ПРИМЕРЕ МЯСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ)

Важное значение в повышении эффективности общественного производства играет материальное стимулирование.

На новом этапе совершенствования планирования и хозяйственного механизма его улучшения становится одним из основных направлений перестройки методов управления объединениями и предприятиями.

Осуществляемое в соответствии с постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы" изменение системы плановых и оценочных показателей в промышленности предполагает установление более тесной зависимости размеров материального поощрения производственных коллективов от конечных результатов их деятельности.

Для ослабления негативного влияния показателя объема реализованной продукции в стоимостном выражении намечено оценку уровня эффективности работы хозяйственных органов, а также материальное стимулирование их работников осуществлять, исходя из выполнения планов поставок продукции в установленном ассортименте.

Особенно важны эти вопросы для мясной промышленности, т.к. задача увеличения производства товаров народного потребления, улучшения их качества и расширения ассорти-

мента оказывает значительное влияние на неуклонный подъем материального уровня жизни народа. Выступая на XXV съезде КПСС, Л.И.Брежнев отмечал, что повышение благосостояния трудящихся - основа экономической политики нашей партии, высшая цель социалистического производства - неотделимо от более полного удовлетворения спроса населения на разнообразные товары, прежде всего - пищевые продукты.

Изучение действующего порядка материального поощрения на предприятиях мясной промышленности дает основание сделать вывод, что данная система нацеливает производственные коллективы на выполнение в первую очередь заданий по "валу" - объему реализованной продукции и прибыли - и в меньшей степени стимулирует достижение таких показателей, как производство и отгрузка важнейших видов продукции.

В качестве основных фондообразующих показателей для формирования фонда материального поощрения на предприятиях мясной отрасли Министерства мясо-молочной промышленности ЕССР установлено выполнение плановых заданий по:

- объему реализованной продукции;
- уровню расчетной рентабельности;
- росту производительности труда;
- степени выполнения плана по повышению удельного веса продукции высшей категории качества в общем объеме производства.

При выплате премий руководящим, инженерно-техническим работникам и служащим (в соответствии с действующим положением) должно учитываться выполнение обязательств по поставкам продукции в количестве и по номенклатуре (в ассортименте) в соответствии с заключенными договорами, принятыми к исполнению нарядами.

Однако фактически данное условие не оказывает существенного влияния на величину премиальных выплат. Такое положение вызвано недостаточной согласованностью детализированного плана выпуска продукции с выполнением обязательств по поставкам, учитываемым по более узкой номенклатуре.

Так, план производства важнейших видов продукции де-

водится мясокомбинатам в широком ассортименте, с учетом заявок торгующих организаций, т.е. выделенных фондов реализации. Например, только колбасным изделиям устанавливается задание в номенклатуре, включающей более 10 наименований, значительно отличающихся по уровню себестоимости, трудоемкости и рентабельности. Аналогично планируется выпуск различных видов мяса, мясных продуктов и полуфабрикатов. А выполнение обязательств по поставкам оценивается по более узкой типовой номенклатуре: мясо, в том числе мясо птицы; колбасные изделия в целом по всей группе данного вида продукции; жиры пищевые; сухие корма. При этом не учитывается специализация отдельных хозорганов. Например, Минский мясоперерабатывающий завод занимается выработкой только колбасных изделий и полуфабрикатов, т.е. перерабатывает мясо, поставляемое с других предприятий, а Столбовский мясокомбинат специализируется на убое и первичной обработке мяса крупного рогатого скота, что считается его готовой продукцией.

Таким образом, утвержденный ассортимент выпуска важнейших видов продукции не является условием, определяющим размер материального поощрения производственных коллективов и отдельных их членов. Поэтому в ряде случаев предприятия добиваются выполнения плановых показателей за счет дополнительного выпуска более "выгодных" видов продукции, покрывая тем самым отставание в производстве других.

Так, за три года десятой пятилетки на Минском мясоперерабатывающем заводе систематически перевыполнялся план выработки более рентабельных колбасных изделий (в 1976 г. - варено-копченых на 41,5 %, в 1977 г. - вареных на 8,3 %, в 1978 г. - полукопченых на 108,6 % и т.д.), в результате задание по изготовлению изделий в целом по этому групповому ассортименту выполнялось. В то же время задания по производству трудоемких и убыточных видов продукции не выполнялось: так, в 1976 году сарделек произведено лишь 63,4 % от установленного плана, в 1977 году - 28,4 % и в 1978 году - 84,3 %. Это в основ-

ном обусловлено тем, что производство и реализация 100 кг сарделек первого сорта дает предприятию убыток в сумме 15 руб., а на соответствующее количество мозговых сарделек прибыль составляет всего 4 руб. В то время отгрузка 1 ц колбасы "Говяжьей" высшего сорта позволяет получить 52 руб. прибыли, "Московской" первого сорта - 45 руб., "Любительской" вареной высшего сорта - 31,6 руб. и т.д.

При увеличении выпуска более рентабельной продукции мясоперерабатывающие предприятия имеют возможность с меньшими усилиями добиваться выполнения фондообразующих показателей: объема реализованной продукции; уровня расчетной рентабельности; роста производительности труда; степени выполнения задания по повышению удельного веса продукции высшей категории качества.

Допущенное незначительное отставание по какому-либо из перечисленных показателей не оказывает существенного влияния на размеры материального поощрения, поскольку в большинстве случаев перекрывается выплатами за счет других средств по премированию, прежде всего из фонда ширпотреба.

В современных условиях выплаты премиальных вознаграждений из фонда ширпотреба значительны. Это вызвано тем, что продукция широкого потребления в отрасли изготавливается из нелимитированного сырья, фонды на ее реализацию не выделяются, вследствие чего размеры ее поставки в торговую сеть определяются в основном потребностью населения. В силу некоторой ограниченности в настоящее время мясных ресурсов вырабатываемая на предприятиях мясной отрасли продукция широкого потребления пользуется повышенным спросом, план ее производства постоянно перевыполняется и соответственно увеличивается сумма отчислений в фонд широкого потребления.

Причем данная продукция вырабатывается с наибольшим, по сравнению с фондируемой, количеством пищевых добавок и заменителей полноценного сырья, что содействует значительной экономии мясных ресурсов. Этот показатель является одним из дополнительных условий премирования из фонда

материального поощрения, т.е. косвенно также способствует выполнению условий для премирования.

Таким образом, недостатки в организации учета степени выполнения обязательств по поставкам, несогласованность условий формирования различных поощрительных фондов снижают эффективность воздействия системы экономического стимулирования на выполнение плана в ассортиментном разрезе.

Так, в 1978 году при невыполнении плана производства по отдельным видам малорентабельных изделий (например, сосисок, сарделек, вареных колбасных изделий и другой продукции) премии руководящим, инженерно-техническим работникам и служащим Минского мясоперерабатывающего завода были выплачены почти в полном размере.

Недостаточная заинтересованность промышленных предприятий в выполнении плана производства в широком ассортименте усугубляется сложившейся практикой взаимоотношений мясокомбинатов с торговой сетью, спецификой экономического стимулирования последней.

Как известно, в торговле основным показателем является выполнение плана товарооборота, исчисляемого в стоимостном выражении. Поэтому оно может быть обеспечено не только за счет расширения количества и ассортимента реализуемой продукции, но и за счет продажи более дорогостоящих товаров. В данном случае такие мясoproдукты, как, например, твердокопченые колбасные изделия, мясные копчености и некоторые другие выгодны и для промышленности, поскольку приходящаяся на 1 т указанной продукции прибыль в среднем в 2 и более раза превышает ее размер по таким группам товаров, как сосиски и сардельки, вареные колбасы и т.д.

Несмотря на то, что план производства в расширенной номенклатуре согласован с нарядами на поставку, получение мясoproдукции органами Минторга сводится, зачастую, к получению наиболее выгодной дорогостоящей продукции, в связи с чем торговые организации не оказывают воздействия на выполнение плана производства в ассортиментном разрезе. Финансовые санкции за нарушение плана поставки в ассортиментном разрезе практически не применяются.

В современных условиях, когда на первое место выдвигается задача наиболее полного удовлетворения потребностей трудящихся в высококачественной и разнообразной продукции, усиливается ответственность предприятий за выполнение заданий по поставкам конкретных видов товаров, необходимо усилить ориентацию системы экономического стимулирования на достижение этих показателей.

Для решения данных проблем целесообразно:

- совершенствовать порядок премирования руководящих, инженерно-технических и других категорий работников в направлении повышения их заинтересованности в выполнении плана по выпуску важнейших видов продукции. При этом должны быть учтены специализация каждого конкретного объединения (предприятия) и выполнение плана по запланированной номенклатуре. В случае невыполнения плана по производству какого-либо вида или группы изделий расчет снижения премий следует производить, исходя из удельного веса данной продукции (группы) в общем объеме производства и степени невыполнения задания по производству;

- усилить зависимость размеров премирования за счет различных фондов от конечных результатов хозяйствования, обеспечивая прежде всего стимулирование выполнения показателей основной деятельности;

- улучшить действующую систему взаимоотношений между промышленными и торговыми предприятиями как на стадии формирования планов производства и реализации продукции, так и при их выполнении.

Осуществление намеченных мероприятий в сочетании с повышением роли других экономических рычагов и стимулов окажет положительное воздействие на повышение эффективности и качества работы.

К ВОПРОСУ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСХОДОВ
НА ВОСПРОИЗВОДСТВО ОСНОВНЫХ ФОНДОВ
НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ

Планирование народного хозяйства на современном этапе подчинено решению главной экономической задачи советского общества - созданию материально-технической базы коммунизма. Прогрессивные тенденции этого явления находят выражение в интенсивном увеличении основных фондов.

Основные фонды как социально-экономическая категория отношения производства, распределения, обмена и потребления материальных благ: характеризуются рядом экономических признаков, основными из которых являются длительность функционирования и сохранение первоначальной материально-вещественной формы на всем протяжении существования.

В зависимости от выполняемой функции основные фонды подразделяются на производственные и непроизводственные. Хотя назначение, состав и структура основных непроизводственных фондов отличны от производственных, это не умаляет их значения и роли в общественном производстве. Основные фонды непроизводственной сферы только за последние пять лет (с 1975-1979) возросли на 18%. Их рост неизбежно связан с расширением сферы и повышением уровня социально-культурного обслуживания населения, а также с совершенствованием материально-технической базы на основе внедрения последних достижений науки и техники.

Улучшение использования основных фондов и государственных расходов, направляемых на их создание, служит не-

и существенный фактором увеличения национального богатства и имеет большое значение для определения фундаментальных изменений в характере общественного труда. Поэтому вопросы состояния основных фондов, роста их объема, движения и износа являются важным объектом экономических исследований. Однако внимание советских экономистов в основном сосредоточено на изучении основных фондов материального производства, тогда как основные фонды непродуцственной сферы исследованы мало.

Экономическое и социальное развитие социалистического общества вызывает необходимость более тщательного рассмотрения основных фондов непродуцственной сферы в целом и ее отдельных отраслей.

Среди непродуцственных фондов определенное место занимают основные фонды народного образования. Анализ их развития затрудняется узкой бухгалтерской и статистической информацией. Исследовать динамику роста основных фондов народного образования по отрасли в целом, а также по отдельным типам учреждений в масштабах Союза и даже республик не представляется возможным из-за отсутствия соответствующих статистических данных и сводных отчетных материалов как в плановых, так и в финансовых органах. Экономическая служба нашей страны на разных уровнях бюджетного планирования не располагает количественными и качественными характеристиками основных фондов автономных звеньев народного образования.

Такое положение является следствием того, что бухгалтерская отчетность о состоянии, движении и износе основных фондов носит сводный характер и уже в низовом звене местных финансовых органов на уровне района объединяет соответствующие показатели по всем разделам, главам и параграфам бюджетной классификации в общую сумму, характеризующую стоимость основных непродуцственных фондов административно-территориальной единицы в целом. Официальные данные ЦСУ республики также не являются укрупненными и характеризуют объем основных фондов всей социально-культурной сферы.

Отсутствие информации о достигнутом уровне развития основных фондов однотипных учреждений отрицательно отражается на качестве финансового планирования.

Научный подход к составлению обоснованных планов требует тщательного анализа фактического состояния экономики к началу планового периода и тенденций ее развития. Для определения затрат на воспроизводство основных фондов необходимо иметь исходные данные, предварительную информацию, позволяющую определить развитие и построение материально-технической базы отрасли.

Данные бухгалтерского учета о состоянии основных фондов могут стать основой финансового планирования лишь при ликвидации имеющихся различий в классификации основных средств, используемой в бухгалтерском учете и финансовом планировании с целью более тесной увязки отчетных данных с плановыми показателями.

В настоящее время в состав основных средств наряду с элементами длительного пользования включены отдельные элементы, которые по своему характеру являются малоценными и быстро изнашивающимися (белье, постельные принадлежности, обувь). Представляется, что из состава основных фондов следует исключить элементы, не свойственные им по характеру эксплуатации. В то же время во изменение действующей классификации материально-вещественного состава основных фондов из статьи баланса "Машины и оборудование" необходимо выделить технические средства обучения и отдельно мебель, что повысит обоснованность планирования этих элементов.

Кроме того, основной задачей является разработка единых направлений в учете и планировании основных фондов. Дело в том, что наличие и движение основных фондов в бухгалтерском учете отражается по материально-вещественному составу, в то время как отдельные статьи в смете расходов выделяются по принципу целевого назначения.

В бюджетной классификации не существует статьи, определяющей общий объем ассигнований на воспроизводство основных фондов. Затраты на различные элементы основных

фондов отражаются по многим статьям сметы расходов учреждений народного образования. Например, приобретение оборудования и инвентаря планируется по одноименной статье бюджетной классификации, а расходы по текущему ремонту - по статье "Канцелярские и хозяйственные расходы", текущий ремонт зданий и сооружений планируется по статье 3, а капитальный - по статье 16. Кроме того, бюджетная классификация допускает объединение в одной статье как расходы капитального характера, так и потребляемых в течение года. Так, библиотечные фонды планируются в составе комплексной статьи 5 "Расходы учебные, на производственную практику учащихся, научно-исследовательские работы и приобретение книг для библиотек". В составе статьи 14 "Приобретение мягкого инвентаря и обмундирования" включаются расходы на покупку белья, одежды, обуви и постельных принадлежностей как длительного использования, так и быстро изнашивающихся. Даже в статье 12 "Приобретение оборудования и инвентаря", которая в наибольшей мере восполняет активную часть основных фондов, наряду с ними содержатся расходы на малоценную мебель, кухонные и столовые принадлежности, быстро изнашивающиеся хозяйственные и технические инструменты.

Видно, такая разнородность материально-вещественного состава расходов отдельных статей сметы не согласуется с данными статей баланса и исключает возможность применения в качестве критерия бюджетного планирования отчетных данных о наличии и составе основных фондов. Достижение оптимальных результатов невозможно без учета уже достигнутого уровня. Поэтому считаем необходимым изменить структуру сметы расходов таким образом, чтобы развитие основных фондов планировалось в ней обособленным разделом, соответствующим показателям бухгалтерского отчета.

Необходимость согласованности показателей бухгалтерской отчетности и сметы расходов вызывается не только недостаточной обоснованностью планов, но и теми перспективами, которые открываются с внедрением полной механизации бухгалтерских работ на электронно-вычислительных ма-

пинах. Уже в недалеком будущем вычислительные центры республики будут обеспечивать бухгалтерский аппарат и плановые органы полной информацией о наличии, составе и структуре основных фондов. На первой ступени внедрения полной механизированной обработки первичной бухгалтерской документации особо важно разработать унифицированные типовые формы первичных документов, в которых основные позиции должны быть едиными с балансом и сметой, т.е. в первую очередь требуется четкое разграничение основных средств, материальных запасов и малоценного и быстроизнашивающегося инвентаря, так как только на этой основе может быть получена однородная информация, использование которой откроет новые возможности для совершенствования бюджетного планирования и включения его в автоматизированную систему финансовых расчетов.

Это требует и определенных изменений в практике финансового планирования. В сводном финансовом планировании не используются два основных элемента, обеспечивающих обособленность и реальность планирования:

1. Анализ исходного состояния основных фондов.

2. Оптимальный вариант развития основных фондов, т.е. стоимостной предел оснащения однотипных учреждений основными средствами. В настоящее время объем ассигнований в сводном финансовом планировании определяется по бюджетным нормам, рассчитанным на основе динамики указанных расходов в базисном периоде.

Можно признать, что такой критерий определения затрат целесообразен в расчетах оборотных средств, которые полностью потребляются в течение года, и совершенно недопустим применительно к основным фондам, так как равный уровень ассигнований при разном состоянии материально-технической базы еще более усиливает различия в оснащенности учреждений. То же характерно и для индивидуального планирования, в котором первоначально были заложены прогрессивные тенденции. Речь идет о перечнях типового оборудования и хозяйственного инвентаря, которые на низовых стадиях планирования должны определять максимальные гра-

ныи оснащения учреждений мебелью, техническими средствами и другим учебным и хозяйственным инвентарем.

Планирование на основе перечней, которые систематически дополняются и видоизменяются, было введено в послевоенные годы. Их целью было создать равные условия функционирования однотипных учреждений, однако наиболее существенным их недостатком является то, что все они, как правило, установлены в расчете на единицу сети, контингента или на учреждение без учета сменности занятий. В результате не учитывается коэффициент использования оборудования, который оказывает непосредственное воздействие на его количественную потребность. Недостатком применения перечней является и то, что, лимитируя наличие отдельных видов оборудования, они не увязаны с общим состоянием материально-технической базы учреждения и с размерами плановых назначений. Это приводит к субъективизму в планировании расходов и их распределении между однотипными учреждениями.

Не рассматривая более детально качества типового перечня нормативного оборудования, необходимо выяснить, содействует ли их применение созданию если не оптимальных, то хотя бы равных условий имущественного комплектования отдельных учреждений.

Для выяснения этого вопроса было установлено фактическое наличие отдельных видов оборудования в школах Советского района г. Минска и проверено сравнение его с нормами типового перечня. Исследование показало, что в районе, на бюджете которого состоит 18 школ, только по пяти проверенным наименованиям имелись сверхнормативные запасы оборудования в размере 132 тыс. руб., в том числе школы имели сверх нормы 166 телевизоров, 67 киноустановок, 125 диапроекторов. Отдельные руководители школ допускают приобретение сверхнормативного оборудования в таких размерах, что часть его не используется. В Советском районе г. Минска в школах всеобща имеется неиспользованного оборудования на 17 тыс. руб. Некоторая часть сверхнормативного оборудования была приобретена за счет действующих организаций, но в основной массе такие приобретения были

результатом лазеек, которые допускает сама методика расчета.

Расходы на приобретение оборудования и инвентаря каждого учреждения до включения их в сводную смету рассчитываются позиционным способом, т.е. по каждому наименованию предполагаемого приобретения указывается норма в, фактическое наличие и количество, подлежащее списанию. На основе этих данных определяется потребность новых приобретений. Недостатком этого расчета является то, что показатель "подлежит списанию" не имеет реального обоснования. Он включает все излишнее, полуманное и неиспользуемое оборудование, а нередко и действующее, так как на это количество в расчете уменьшается фактическое наличие и тем самым расширяется возможность новых приобретений. И то, что подлежит списанию на бумаге, нередко остается действующим многие годы. Так возникают сверхнормативные запасы. Имеют место также случаи, когда ради приобретения новой мебели допускается списание бывшей в употреблении, но еще пригодной к эксплуатации.

Это происходит потому, что начисление износа в бюджетных учреждениях не повлекло за собой изменений в практике финансового планирования и бухгалтерского контроля за сохранностью и рациональным использованием основных средств. Если для мягкого инвентаря существуют сроки носки, которые учитываются при его списании и планировании, то для твердого инвентаря никаких инструктивных указаний на этот счет не последовало. Поэтому, не учитывая начисленный износ оборудования, администрация бюджетных учреждений имеет право с участием представителей бухгалтерии списать любое, даже дорогостоящее оборудование на основании заключения учителя физики, химии или другого местного специалиста о его непригодности. И нередко заключение на списание дают те учителя, которые сами допустили его преждевременный износ.

Все это говорит о том, что возникла настоятельная необходимость учета показателя износа в планировании и

материальном стимулировании использования основных фондов. Только на этой основе возможно добиться обоснованного определения объема ассигнований на их воспроизводство, рационального распределения и эффективного использования средств.

Вопросы эффективности исполнения сметы расходов стоят особо остро в условиях централизации учета, планирования и хозяйственного обслуживания бюджетных учреждений, когда централизация финансовых ресурсов сопровождается широкими правами в их использовании многочисленных распорядителей кредитов, которыми по-прежнему остаются руководители учреждений.

Предполагается, что освоение средств, выделенных отдельному руководителю учреждения по сводной смете, должно производиться в точном соответствии с расчетами к смете. Однако это правило нередко нарушается, что в определенной степени связано с расширением прав распорядителей кредитов в части перераспределения плановых назначений, недостаточной увязкой материально-технического снабжения с финансовыми планами, а также несовершенством системы безналичных расчетов.

При централизации учета кассовые и фактические расходы учитываются в целом по всем однотипным учреждениям. При этом изменение плана отдельных учреждений не требует никаких законодательных актов со стороны органов народного образования при соблюдении общей суммы расходов в целом по параграфу бюджетной классификации. Внутри параграфа разрешается также перераспределение средств между статьями бюджетной классификации самим отделом народного образования. Используя право, руководители учреждений допускают перерасход средств на приобретение оборудования и инвентаря за счет соответствующего уменьшения других статей. Нередко допускается даже отвлечение средств, предназначенных на выплату заработной платы и расходов на питание, что является прямым нарушением финансовой дисциплины. Для покрытия перерасхода по статье 12 "Приобретение оборудования и инвентаря" производится умень-

шение плана хозяйственных и учебных расходов без наличия экономии по этим статьям, что в конечном счете не снижает фактических расходов, а лишь вызывает дополнительную потребность в денежных средствах. В связи с этим возникают ходатайства отделов народного образования перед финансовыми органами об увеличении годовых расходов за счет дополнительных источников. Так, Советскому отделу народного образования в I квартале 1979 года план был увеличен на 42 % и выделены дополнительные денежные средства.

Возможность перерасхода средств против плановых назначений появляется вследствие отсутствия контроля за состоянием расчетов со стороны органов народного образования и Госбанка. Основные расчеты органов народного образования по приобретению оборудования ведутся с горснаббытом, который регулирует порядок оплаты - последующей или предыдущей. По отношению к школам всеобща при централизованном завозе мебели и оборудования транспортом сбытовой базы применяется последующая оплата. Эта форма безналичных расчетов полностью исключает возможность предварительного контроля со стороны органов народного образования за исполнением сметы расходов и приводит к просроченной кредиторской задолженности. Ввиду отсутствия контроля руководители учреждений допускают получение от горснаббыта ценностей, не предусмотренных сметой. При этом изменения в сводную смету вносятся после свершения операций. И эти изменения настолько многочисленны, что по существу перечеркивают все первоначальные планы как по наименованиям, так и по суммам. В сметы школ всеобща Советского района ежегодно вносится более двухсот изменений. В 1979 году плановые назначения по статье 12 были превышены на 42,1 тыс. руб. При этом не было ни одного случая, чтобы директору школы было отказано в изменении плана, так как эти изменения после свершения операции носят уже формальный характер. Такой поток изменений связан еще и с тем, что смета расходов не увязана с разрядами городского отдела народного

образования на обеспечение лимитируемым оборудованием. Неувязка состоит в самих сроках утверждения этих двух плановых документов. Сметы расходов составляются и утверждаются в сроки до 10 января, в то время как разрядка доводится до сведения отделов народного образования и для исполнения горснабсбыту намного позднее. Кроме того, существенные расхождения имеются и по их качественному составу. Сметы предполагают приобретение оборудования, соответствующего перечням, последние не учитывают взаимозаменяемости отдельных видов оборудования и тех изменений, которые происходят в его номенклатуре после утверждения типовых норм. Разрядка же составляется на основе заявки, представленной ранее по итогам посещения ежегодной ярмарки оптовой продажи учебного оборудования и мебели, и включает в себя новейшую номенклатуру оборудования, предлагаемую промышленным производством. Поэтому, не считаясь с отсутствием отдельных видов оборудования в перечнях, многие школы г. Минска приобрели и используют в учебном процессе устройства программированного обучения, лингофонные и модульные кабинеты, типовые наборы секционной мебели для учебных кабинетов и др. После завоза мебели и оборудования были внесены в смету изменения, но это не выход из положения, так как неувязка смет и разрядок в стоимостном выражении привела к тому, что школы всеобуча Советского района допустили перерасход средств почти вдвое.

Нет соответствия в сметах и разрядках и по количеству планируемого оборудования. Несогласованность планирования в народнохозяйственном масштабе приводит к тому, что перевыполнение планов производства влечет за собой повышенные поставки, не всегда соответствующие спросу и платежеспособности покупателей. Это происходит потому, что сбытовые базы, являясь промежуточным звеном между производством и потреблением, не имеют складских помещений и вынуждены немедленно развозить полученную от поставщиков мебель и оборудование потребителям, преследуя цель не допустить порчи материальных ценностей

от неблагоприятных климатических условий и затоваривания на базе. При этом не всегда учитываются данные разнарядок, фактическая потребность и финансовое состояние учреждений.

Такое положение стало возможным в связи с тем, что до сих пор нет положения, определяющего конкретные обязанности групп хозяйственного обслуживания, созданных при отделах народного образования, нет четкого ограничения круга лиц, которым предоставлено право получать материальные ценности и подписывать расчетные документы, гарантируя их своевременную оплату. На товарно-транспортных накладных горснаббыта, передаваемых в централизованную бухгалтерию отделов народного образования, встречаются подписи о приеме оборудования и директора, и завхоза, и младшего обслуживающего персонала. Поэтому допускаются случаи, когда лица, некомпетентные в вопросах исполнения сметы расходов, дают свое согласие на получение школой сверхпланового, сверхнормативного и излишнего оборудования. Так, летом, во время отпуска директора школы № 78, по централизованному завозу шофер базы горснаббыта сгрузил во дворе учреждения стол демонстрационный, приобретение которого не планировалось, а за получение товара поставил свою подпись технический работник школы. Кроме того, в октябре-ноябре 1979 года для школ города были завезены стулья металлические и парты, шкафы лабораторные и другое оборудование на сумму 145 тыс. руб. при отсутствии средств в Госбанке на эти цели, что привело к возникновению кредиторской задолженности. И это произошло в то время, когда отдельные районы города имели запасы одноименного неиспользованного оборудования, завезенного в прошлом году.

Кроме того, неритмичность производства и поставок приводит к большим изменениям в поквартальном распределении средств бюджетных учреждений, что не всегда согласуется с возможностями исполнения государственного бюджета, особенно в IV квартале, когда усиливается контроль за целевым использованием средств.

Таким образом, возникает необходимость упорядочения взаимоотношений с органами материально-технического снабжения на договорных началах с одновременным совершенствованием организации расчетов и методики планирования расходов.

Совершенствование финансового планирования основных фондов всех учреждений народного образования, на наш взгляд, возможно лишь при условии решения ряда вопросов, таких, как создание соответствующей статистической базы, более глубокого изучения состояния основных фондов и перспектив их развития в соответствии с расширением сети и усилением технической оснащенности учебной базы, а также разработки обоснованных нормативов. Для этого необходимо:

- расширить статистическую и бухгалтерскую отчетность о состоянии основных фондов;
- унифицировать показатели развития основных фондов в плановых, учетных и отчетных документах;
- расходы на воспроизводство основных фондов планировать по смете обособленной статьей, литеры которой должны соответствовать статьям баланса;
- учитывая значительный объем средств, выделяемых на воспроизводство основных фондов и их целевой характер, сосредоточить их учет и хранение в Госбанке на отдельном счете совместно со средствами, предназначенными на их ремонт;
- перечни типового оборудования школьных помещений для действующих учреждений должны носить ориентировочный характер и допускать взаимозаменяемость отдельных видов оборудования в пределах общего стоимостного объема;
- отказаться от точного указания планируемых приобретений по номенклатуре в смете расходов. Этот вопрос может стать объектом текущего контроля при оплате счета в предварительном порядке;
- взаимоотношения бюджетных учреждений с организациями материально-технического снабжения должны строиться на строго договорных началах, в которых необходимо установить определенные условия поставок по срокам, номенклату-

ре, количеству, качеству и стоимости.

Эти мероприятия будут содействовать более обоснованному планированию и рациональному использованию бюджетных средств на воспроизводство основных фондов и должны обеспечить укрепление материально-технической базы социально-культурных учреждений, что несомненно явится одним из условий дальнейшего повышения культурного уровня трудящихся и эффективности общественного производства.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАСЧЕТОВ
РАСХОДОВ НА ЗДРАВООХРАНЕНИЕ
В УСЛОВИЯХ СОСТАВЛЕНИЯ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ
НА ОСНОВЕ КОНТРОЛЬНЫХ ЦИФР

В развитии социально-культурного строительства союзных республик огромная роль принадлежит местным Советам. Местные Советы народных депутатов в нашей стране наделены широкими правами и вместе с тем на них возложены большие обязанности в области экономического и социального развития. Особая роль в этом принадлежит районным Советам, от которых во многом зависит успешное решение ряда задач десятой пятилетки и на более длительную перспективу. Принятые в течение 1968-1971 г.г. законодательные акты Союза ССР - Указы Президиума Верховного Совета СССР об основных правах и обязанностях сельских, поселковых, районных и городских Советов, Примерные положения, утвержденные Президиумом Верховного Совета СССР, и Законы союзных республик об этих Советах успешно применялись на практике и были признаны правильными. По этому поводу на XXV съезде КПСС тов. Л.И.Брежнев сказал, что "по инициативе Политбюро были приняты законы, которые расширили права и материальные возможности сельских, поселковых, районных и городских Советов. Опыт, накопленный за отчетный период, показал, что это было сделано совершенно правильно. Работа местных Советов получила, как говорится, новое дыхание"¹.

¹ Материалы XXV съезда КПСС.-М., 1976, с.81

Районным Советам народных депутатов предоставлены широкие бюджетные права. Наличие самостоятельного бюджета, право на его рассмотрение и утверждение является необходимым условием развития местной инициативы для успешного выполнения плана экономического и социального развития и более полного удовлетворения социально-культурных и бытовых потребностей населения района. Самостоятельное составление и утверждение бюджета района дополняется правом на самостоятельное исполнение утвержденного бюджета.

В период развитого социализма роль местных бюджетов особенно возрастает. Достаточно отметить, что местные бюджеты, составившие в 1978 г. в государственном бюджете СССР 16,3 %, обеспечивают почти 90 % всех расходов государства на здравоохранение, 55 % - на просвещение, до 99 % - на жилищно-коммунальное хозяйство, 65-95 % - на развитие таких отраслей, как местная и топливная промышленность, бытовое обслуживание населения, торговля¹.

В развитии финансирования социально-культурных мероприятий, в частности здравоохранения, местным бюджетам принадлежит решающая роль.

В Латвийской ССР в финансировании здравоохранения местные бюджеты также занимают ведущее место. В 1979 году свыше 60 % всех расходов на здравоохранение приходилось на долю местных бюджетов. Сумма расходов на здравоохранение, выделяемая из местных бюджетов, непрерывно растет, что видно из следующих данных (см. табл. I).

За обследованные девять лет сумма расходов на здравоохранение, выделяемая из местных бюджетов Латвийской ССР, возросла на 31361 тыс. руб., или более чем на 50 %. Это убедительно доказывает растущую роль местных Советов в финансировании мероприятий по здравоохранению.

¹ Величко Л.С., Александрова А.Д. Составление бюджета района. - М., 1978.

Таблица I

Расходы на здравоохранение,
выделяемые из местных бюджетов Латвийской ССР
в 1970-1979 г.г.^I

Годы	1970	1972	1974	1976	1978	1979
Сумма (тыс.руб.)	57375	65139	71409	75345	83610	88736
Прирост к 1970 г. (%)	100	110,0	124,3	131,2	145,0	150,1

Постоянный рост расходов на здравоохранение требует повышения ответственности за правильное планирование и использование данных средств. В связи с этим растет ответственность местных Советов и местных финансовых органов, больше внимания уделяется вопросам контроля за расходованием средств. Актуальной проблемой сегодня является совершенствование планирования расходов на здравоохранение, выделяемых из местных бюджетов.

С целью упрощения и вместе с тем повышения уровня планирования, а также сокращения объема работ в местных финансовых органах введен порядок составления проектов местных бюджетов на основе контрольных цифр. С момента введения нового порядка составления местных бюджетов прошло уже несколько лет. Однако в экономической литературе очень мало внимания уделяется анализу достигнутых результатов. В существующих статьях, монографиях и других работах разных авторов затрагиваются вопросы общего характера. Указывается на положительные и некоторые отрицательные моменты в процессе составления местных бюджетов, касающиеся практической и организационной работы финорганов. Однако опубликованные работы не содержат глубокого анализа конкретного материала по планированию расходов разных отраслей нематериального производства. Отсутствуют выводы о влиянии нового порядка на уровень и качество планирования конкретных видов расходов. Поскольку только на основе глубокого анализа можно

^I Таблица исчислена на основе данных отчета Министерства финансов Латвийской ССР

оценить влияние нового порядка составления местных бюджетов на уровень и качество планирования расходов, крайне необходимо обобщение и анализ данного опыта. Только таким путем появится возможность выявить недостатки и преимущества этой системы и наметить пути ее совершенствования.

Латвийская ССР является одной из небольших по своему размеру союзных республик и, соответственно, не имеет краевого и областного деления. Поэтому в отличие от республик, имеющих областное и краевое деление, система контрольных цифр при составлении местных бюджетов здесь внедрена повсеместно.

Контрольные цифры разрабатываются Министерством финансов Латвийской ССР совместно с Госпланом республики. Эта работа начинается после рассмотрения проекта государственного бюджета Латвийской ССР в Министерстве финансов СССР. После разработки контрольных цифр министерство доводит их до нижестоящих финансовых органов. Вместе с контрольными цифрами Министерство финансов республики сообщает также расчетные показатели, учтенные в расчетах к контрольным цифрам. Местные финорганы должны внимательно проанализировать полученные цифры и высказать свои претензии по ним, если таковые имеются. После такого уточнения составляется бюджет конкретного района или города.

Как справедливо отмечают некоторые экономисты¹, новый порядок в целом следует оценить положительно особенно с организационной точки зрения.

Как положительные моменты можно отметить следующее:

- отменено представление "заявочного" проекта бюджета;
- сократился период составления местных бюджетов.

Высвободившееся время сотрудники финансовых органов могут уделять финансово-экономической работе. И, как отме-

¹ Бабов Б.Д. Составление проектов местных бюджетов по контрольным цифрам. - Финансы СССР, 1975, № 1, с. 78-80. Ким К.Д. Совершенствование порядка составления бюджета: М., 1975. Тилимонов Б.И. Совершенствование составления местных бюджетов: М., 1976. Величко Л.С., Александрова А.Д. Составление бюджета района: М., 1978. Степанов Я.Н. Отчет, смета, перспектива. - Финансы СССР, 1976, № 1, с. 19-26.

чено в результате проверки применение нового порядка составления местных бюджетов Министерством финансов СССР, повысился уровень экономической работы местных финансовых органов.

- Повысилась ответственность республиканских министерств и ведомств за качество представляемых расчетов производственно-финансовых показателей местного хозяйства;

- стали более правильно и обоснованно определять доходы и расходы местных бюджетов.

На основе указанных выше положительных факторов рекомендуется шире распространить применение основных (контрольных) цифр в процессе составления местных бюджетов, доводя их до уровня области, края.

Но, как указано выше, в экономической литературе практически отсутствует анализ планирования отдельных видов расходов в новых условиях. Поэтому глубокое исследование данного вопроса крайне необходимо. Это даст возможность поднять планирование на более высокую ступень.

Согласно новому порядку планирование расходов на здравоохранение в местных финорганах начинается после доведения до них контрольных цифр по местным бюджетам и расчетных показателей к ним. Министерство финансов республики имеет право самостоятельно решать вопрос о количестве сообщаемых расчетных показателей. Здесь необходимо отметить, что в момент, когда начался переход к составлению местных бюджетов на основе контрольных цифр, было указано, что в виде расчетных показателей сообщается свод расходов по разделам бюджетной классификации, размеры лимитируемых расходов, основные показатели плана развития сети, штатов, контингентов, нормы расходов на отдельные мероприятия. Также было отмечено, что сообщаемые расчетные показатели могут быть детализированы по усмотрению вышестоящих финансовых органов союзных республик.

Учитывая новизну проводимого опыта и недостаточную подготовленность к нему отдельных работников районных и городских финансовых отделов, Министерство финан-

соё Латвийской ССР продолжает разработку контрольных цифр по детализированным расчетам показателя с последующим доведением последних до низестоящих финансовых органов. Свод расходов, сообщаемый местным финансовым органам, содержит подробную расшифровку всех расходов на здравоохранение по конкретным учреждениям здравоохранения соответствующего района или города согласно бюджетной классификации. Расходы указываются по всем их статьям, в которых сначала указываются расходы на текущее содержание и далее полностью все остальные расходы. По каждому типу учреждений, т.е. по параграфам бюджетной классификации, сообщаются данные сети, штатов с добавлением таких расчетных показателей, как функционирование одной койки в год и количество койко-дней (по профилям коек). В специальной таблице показателей указывается расшифровка сумм, предусмотренных по проекту бюджета на район или на город для приобретения медикаментов. В Министерстве финансов Латвийской ССР также разрабатывается форма, содержащая действующие нормы расходов на питание и приобретение медикаментов, учтенные при разработке контрольных цифр. Эта справка дается подробно по видам коек, и на основе данных справки исчисляется годовая сумма расходов на питание и приобретение медикаментов.

Разработанные формы сообщаемых показателей ежегодно пересматриваются и уточняются. Уточнения бывают в связи с изменениями бюджетной классификации, в связи с изменениями норм расходов. Так, по расходам на приобретение медикаментов с 1978 года введена норма расхода на скорую неотложную медицинскую помощь также клиническим больницам и др. Приведенные причины для внесения изменений в расчетные показатели можно отнести к объективным. Что касается детализации сообщаемых показателей, то она в течение всех лет применения нобого порядка осталась прежней. Можно сказать, что изменений субъективного характера (по инициативе сотрудников), по существу, не произошло. В целом можно сделать вывод, что в связи с внедрением новых норм количество расчетных показателей несколько увеличилось.

Выше приведенная характеристика расчетных показателей, сообщаемых местным финансовым органам Министерством финансов Латвийской ССР, говорит о том, что разработка этих показателей требует большого труда. Это и в самом деле так. На самом высоком (в пределах республики) уровне финансового планирования применяются все существующие нормы расходов, и расчеты ведутся по профилям коек. Особенно трудоемким является расчет расходов на приобретение медикаментов и питание, т.к. их норма зависит от вида заболевания.

В целом можно сделать вывод, что существующий порядок проведения расчетов практически ничем не отличается от порядка составления индивидуальных смет учреждений. Как видим, новый порядок составления местных бюджетов практически не внес существенных изменений в планирование расходов, наоборот, значительно повысился объем работы в аппарате министерства. Процесс планирования на его высшем уровне по методике приблизился к процессу составления индивидуальных смет.

При обследовании проводимой сотрудниками министерства работы выявлено, что в аппарате министерства есть определенная заинтересованность брать на себя более подробное осуществление расчетов. Новый порядок значительно снизил количество претензий, предъявляемых местными финансовыми органами в результате анализа расчетных показателей по сравнению с их количеством при старом порядке на стадии разработки второго варианта проекта бюджета. Это достигнуто в результате доведения детализированных расчетных показателей до местных финорганов.

Однако нам представляется, что сложившееся положение нельзя рассматривать только положительно. На наш взгляд, здесь имеются и определенные недостатки. Та ой порядок планирования расходов снижает ответственность местных финорганов за качество планируемых назначений. В условиях, когда партией и правительством намечен курс на расширение прав местных Советов, нельзя забывать и об их обязанностях. Ведь суть введения порядка составления местных бюд-

жетов на основе контрольных цифр состоит именно в расширении местной инициативы в финансовом планировании с тем, чтобы повысилась возможность учитывать местные особенности. Местные финорганы не должны автоматически принимать доведенные до них расчетные показатели. В их непосредственные обязанности входит тщательный, всесторонний и глубокий анализ этих показателей на основе подробнейших расчетов и индивидуального подхода к конкретным учреждениям. Именно здесь должны применяться индивидуальные нормы расходов, учитываться особенности района, города, учреждения (с помощью дифференцированных норм).

Для повышения ответственности местных финансовых органов в повышении качества планирования представляется целесообразным совершенствовать доводимые Министерством финансов расчетные показатели. Совершенствование, по нашему мнению, должно идти по пути отказа от мелкой детализации сообщаемых показателей. Нам представляется, что Министерству финансов нет необходимости ежегодно проводить детализированные расчеты по профилям коек и всем существующим нормам расходов. Расчеты подобного характера должны находиться в компетенции местных финансовых органов. Министерство финансов, пользуясь глобальными средними нормами (их вид выбирается в зависимости от характера конкретного вида расходов) с помощью определенной их дифференциации, может проводить расчеты расходов по соответствующей территориально-административной единице. Переход к глобальным нормам связан с проблемой установления оптимального размера этой применяемой нормы.

Для установления оптимального размера глобальной нормы на плановый год необходимо произвести расчеты за несколько предыдущих лет с целью выяснения изменений средней величины нормы в течение определенного периода. Так, по проведенным нами расчетам выяснилось, что средний размер нормы расходов на приобретение медикаментов по разным городам и районам Латвийской ССР менялся так, как показано в таблице 2.

Таблица 2

Размер средней нормы расходов
на приобретение медикаментов
в районах и городах Латвийской ССР (в руб.)

Наименование района, города	1976	1977	1978	1979 (план)
Балвский район	0,70	0,70	0,72	0,77
Тукумский район	0,71	0,71	0,72	0,77
Валмиерский район	0,69	0,69	0,70	0,75
г. Юрмала	0,68	0,67	0,68	0,80
г. Рига	0,71	0,71	0,78	0,85
г. Лиепая	0,71	0,69	0,71	0,77

Результаты расчетов свидетельствуют о том, что в 1977 году по сравнению с 1976 годом величина средней нормы практически не менялась. В 1978 году наблюдается определенное повышение в основном - на 1-2 копейки, за исключением города Риги, где повышение составляет 7 копеек.

Для установления среднего планового размера нормы расходов на медикаменты необходимо проанализировать причины изменений предыдущих лет. Факторами, влияющими на средний размер нормы, являются размеры соответствующих норм расходов по профилям коек; изменения профилей коек. При анализе этих показателей выяснилось, что в основном изменения средней нормы произошли в связи с повышением некоторых норм расходов и введением новых. Так, с 1 января 1977 года на 10 копеек повышена норма на туберкулезные койки, введена норма в размере 13 копеек на посещение врача-стоматолога и др. С 1 января 1976 года введена норма на одного больного, которому оказана скорая неотложная медицинская помощь, в размере 25 коп., повышена норма в родильных домах, по целому ряду профилей коек выделена клиническая норма расходов на приобретение медикаментов. Изменения в утвержденных нормах отразились на средней норме следующего года. Это связано с тем, что к моменту планирования не

было известно обо всех ожидаемых изменениях. Так как в городе Риге имеются почти все профили коек, повышение нормы на отдельные из них повлияло на среднюю норму по городу. Изменение профилей коек за обследованный период не было столь чувствительным, чтобы повлиять на среднюю норму. Профили коек в основном менялись между учреждениями, сохраняя при этом средний показатель по району или городу. Если сдаются в эксплуатацию новые койки, безусловно, увеличение получат определенные профили коек.

Можно сделать вывод, что, если на плановый год не предусматривается повышение денежных норм расходов, а также не намечаются изменения в количественном составе профилей коек, средняя норма по соответствующему району или городу может остаться на уровне текущего года. Если же предусмотрено увеличение отдельных норм расходов, это необходимо отразить в средней норме. Для этого необходим анализ удельного веса того профиля коек, на который предусматривается повышение нормы, в общем количестве коек района или города. На основе этого можно исчислить повышение средней нормы.

После определения среднего размера глобальной нормы дальнейший процесс планирования расходов на здравоохранение, на наш взгляд, должен осуществляться следующим образом. Министерство финансов республики на основе глобальных норм исчисляет размер расходов по всем конкретным статьям затрат на каждую административно-территориальную единицу республики. После этого местным финансовым органам сообщается сумма расходов на здравоохранение по району, городу с выделением фонда заработной платы и расходов на питание. Остальные же виды расходов на основе индивидуальных норм должны определяться самостоятельно местными финорганами. Инструктивный материал о существующих нормах расхода по отдельным их видам, а также по профилям коек имеется в каждом финансовом органе, поэтому нет необходимости включать этот показатель в число сообщаемых расчетных показателей. Тем более это не нужно потому, что на уровне министерства, как указано выше, в расчетах должны приме-

яться глобальные средние нормы, а на низовом уровне - индивидуальные нормы.

Кроме суммы расходов, необходимо сообщить основные сетевые показатели, т.е. среднегодовое количество учреждений,оек, врачебных посещений и штатов. Нам представляется, что уровень подготовки работников местных финорганов вполне соответствует тому, чтобы они могли качественно справиться с задачей распределения средств по видам расходов и между отдельными учреждениями и мероприятиями, осуществляемыми в системе здравоохранения.

Снижение количества сообщаемых расчетных показателей будет способствовать усилению их анализа со стороны местных финансовых органов. Исчисление расчетных показателей по средним нормам вынудит местные финорганы пересчитать их на основе местных и индивидуальных особенностей и в то же время даст широкие возможности использовать эти средства по их усмотрению. Выявление широкой местной инициативы, расширение прав и обязанностей местных Советов - это одна из задач внедрения нового порядка составления местных бюджетов. Однако в настоящее время это еще полностью не достигнуто. Главной причиной такого положения является отсутствие должного анализа со стороны местных финорганов. Практика показывает, что, как по натуральным, так и по финансовым показателям, местные финорганы стараются выйти на показатель, указанный в форме расчетных показателей (чем и объясняется снижение количества предъявляемых претензий после рассмотрения полученных контрольных цифр). Под влиянием полученных расчетных показателей меняются индивидуальные сметы учреждений, хотя следовало делать наоборот, т.е. на основе анализа индивидуальных смет в случае больших разногласий предъявлять претензии к вышестоящим финансовым органам. Все это доказывает целесообразность сокращения количества сообщаемых показателей.

Для того чтобы новый порядок составления местных бюджетов себя оправдал, важно, чтобы его общие принципы были внедрены в планирование отдельных видов расходов, в том числе расходов на здравоохранение. Как нам представ-

ляется, выдвинутое нами предложение по совершенствованию планирования расходов на здравоохранение на уровне Министерства финансов республики в условиях составления местных бюджетов на основе контрольных цифр должно способствовать повышению качества планируемых назначений, развитию местной инициативы.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В УКРЕПЛЕНИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

Процесс производства материальных благ тесно связывает человека и природу. Воздействуя на природу, человек постоянно испытывает ее влияние на процесс труда. Основоположники научного коммунизма неоднократно указывали, что для преодоления влияния сил природы на процесс производства материальных благ необходимо создать резервные фонды. В "Критике Готской программы" К.Маркс указывал, чтобы обеспечить дальнейшее развитие производства в социалистическом обществе, из совокупного продукта необходимо вычесть "резервный или страховой фонд для страхования от несчастных случаев, стихийных бедствий и так далее"¹.

В общей системе мер по совершенствованию управления народным хозяйством, намеченных XXV съездом КПСС, указывается, что важное место занимают и "необходимые государственные резервы"².

В основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года сказано: "Обеспечить наиболее рациональное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов как важнейшее

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т.19, с.17.

² Материалы XXV съезда КПСС. - М., 1976, с.171.

условие улучшения сбалансированности развития народного хозяйства, создания необходимых резервов и достижения конечных высоких результатов"¹.

Резервные фонды предназначены не только для возмещения ущерба от стихийных бедствий и других чрезвычайных случаев, но и для предупреждения возможных диспропорций в народном хозяйстве, связанных с различными просчетами при составлении планов, с недовыполнением плановых заданий отдельными предприятиями и другими, ранее не предвиденными факторами. Поэтому назначение резервов более широкое, чем возмещение ущерба от стихийных бедствий.

Стихийные бедствия и другие несчастные случаи носят чрезвычайный характер. Общество заранее не знает, когда произойдут такие случаи и какой они повлекут за собой ущерб.

Случаи чрезвычайных событий вызывают необходимость образования резервов строго целевого назначения, которые принято называть страховым фондом, а для предупреждения последствий от различных случайностей и непредвиденных обстоятельств в процессе ведения планового хозяйства создаются резервы широкого назначения.

Направление страхового фонда можно только предположить, но не предусмотреть точно, поскольку заранее невозможно определить размеров возможного ущерба. Именно чрезвычайность событий является главным признаком, отличающим страховой фонд от других резервов.

Страховой фонд социалистического общества складывается следующим образом.

1) Общегосударственные натуральные и денежные резервы, которые создаются за счет средств государственного бюджета в масштабе страны, союзных и автономных республик и местных органов. Страховое назначение может иметь также превышение доходов над расходами Государственного бюджета СССР и бюджетов союзных республик, как предусматриваемое при состав-

¹Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года. - Правда, 1981, 5 марта.

лении бюджета, так и возникающее в процессе его исполнения.

2) Страховые фонды предприятий и отраслей народного хозяйства — фонды самострахования. Они связаны главным образом с особенностью производственного процесса в сельском хозяйстве. Зависимость сельскохозяйственных предприятий от неблагоприятных погодных условий и стихийных бедствий вызывает необходимость создания натуральных и денежных страховых фондов внутри хозяйства. Эти страховые фонды создаются в хозяйствах и министерствах сельского хозяйства, а также в некоторых других министерствах, имеющих в своем подчинении сельскохозяйственные предприятия.

3) Фонды государственного страхования. Объективными условиями для создания страхового фонда методом страхования являются существование при социализме товарно-денежных отношений, двух форм социалистической собственности и хозяйственные принципы ведения хозяйства.

Страховой фонд, создаваемый методом страхования, формируется за счет взносов страхователей и расходуется строго на определенные цели — возмещение убытков, выплату страховых сумм только участникам в создании страхового фонда. При государственном страховании сумма понесенного ущерба распределяется между всеми хозяйствами, участвующими в страховании. Такая раскладка ущерба возможна путем внесения всеми страхователями платежей в страховой фонд, из которого производится возмещение ущерба отдельным страхователям. При страховании создается только денежный страховой фонд, поскольку раскладка ущерба возможна лишь в денежной форме.

Экономическая сущность и назначение государственного страхования отражена в следующем определении И. И. Рейтмана, что "... государственное страхование в условиях социализма выступает как совокупность особых перераспределительных отношений между его участниками по поводу образования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба или оказания помощи гражданам в связи с последствиями стихийных бедст-

вий и других оговоренных событий"¹.

Методом страхования резервные фонды в денежной форме создаются прежде всего для нужд сельскохозяйственного производства.

Фонды государственного страхования совхозов и колхозов как составная часть резервных фондов призваны способствовать нормальному процессу расширенного воспроизводства в сельском хозяйстве путем возмещения потерь от стихийных бедствий и других неблагоприятных условий.

Сельскохозяйственное производство, особенно растениеводство, находится в тесной связи с природными естественными условиями и в значительной мере зависит от них. Для того чтобы восстановить погибшее или поврежденное стихийными бедствиями имущество, колхозы и совхозы должны иметь такие денежные средства, близкие по размеру к стоимости основных средств и урожая сельскохозяйственных культур. Создать такой резервный фонд каждому хозяйству не под силу, да и экономически не выгодно, так как это привело бы к замораживанию средств.

В этих целях целесообразным является образование страхового фонда методом государственного страхования.

С января 1968 года установлена новая система взаимоотношений страховых органов и колхозов с учетом потребностей и возможностей современного уровня развития колхозной экономики.

Государственное страхование имущества колхозов проводится теперь только в обязательном порядке. Проводившееся ранее добровольное страхование отменено. Обязательное страхование дает возможность установить ставки платежей колхозов на 20-25 % ниже по сравнению с добровольным страхованием. Обязательное страхование позволяет распространить его на все виды имущества и на случаи всех стихийных бедствий.

¹ Рейтман Л.И. Государственное страхование в условиях развитого социализма. - Финансы СССР, 1977, № 10, с.12.

Практика показала, что установленный порядок создания и использования страхового фонда позволяет оказывать хозяйствам серьезную финансовую помощь в восстановлении нарушенной стихийными силами природы нормальной производственной деятельности. В СССР за последние десять лет (1969-1978 г.г.) через государственное страхование перераспределены между колхозами путем выплаты страхового возмещения свыше 15 млрд.руб.

Важную роль в укреплении колхозной экономики сыграло государственное страхование и в Латвийской ССР. В таблице I отражены данные о поступлении страховых платежей и выплате страхового возмещения колхозам Латвийской ССР.

Таблица I

Динамика полученных страховых платежей по страхованию имущества колхозов и выплаченного страхового возмещения колхозам Латвийской ССР за 1973-1979 гг.

(в тыс.руб.)

Г о д ы	Сумма страховых платежей		Сумма страхового возмещения	
	всего	в т.ч. предусмотрено на выплату (91% от платежей)	всего	% к сумме, предусмотренной к выплате
1973	14396,2	13100,5	10549,7	80,5
1974	15029,9	13677,2	16162,6	118,2
1975	15728,3	14312,8	21784,1	152,2
1976	16385,4	14910,7	14761,6	99,0
1977	16485,3	15001,6	17521,9	116,8
1978	16841,5	15325,8	32000,3	208,8
1979	14710,0	13386,1	25863,8	193,2

Как видно из приведенных данных, государственное страхование оказало серьезную помощь колхозам республики в годы, связанные с неблагоприятными погодными условиями, особенно в 1975, 1978 и 1979 гг.

Для оценки роли страхования существенное значение имеет доля отдельных имущественных групп в общем размере страхового обеспечения и страховых платежей. В таблице 2 отражено это соотношение страхового обеспечения и плате-

лей в колхозах Латвийской ССР.

Таблица 2

Уровень
страхового обеспечения и платежей
по страхованию имущества колхозов в Латвийской ССР
за 1975 и 1979 годы

Показатели	(в % к общей сумме)	
	1975	1979
Страховое обеспечение		
сельскохозяйственных культур	11,5	8,6
животных	13,3	13,0
зданий, сооружений и др. имущества	75,2	78,4
Страховые платежи по		
сельскохозяйственным культурам	78,5	73,1
животным	8,6	10,5
зданиям, сооружениям и др. имуществу	12,9	16,4

Как видно из таблицы, в целом по республике в 1979 году доля зданий, сооружений и другого имущества в страховом обеспечении составляет 78,4 %, животных - 13,0 %, сельскохозяйственных культур - 8,6 %, а в страховых платежах их доля совсем иная - соответственно 16,1 %, 10,6 % и 73,1 %.

Различное соотношение страхового обеспечения и платежей по страхованию отдельных имущественных групп связано с их разной подверженностью воздействию стихии, что нашло конкретное выражение в уровне страховых тарифов.

Крупным событием в жизни нашей партии и государства явился июльский (1978 г.) Пленум ЦК КПСС о дальнейшем развитии сельского хозяйства.

В целях содействия порядку возмещения потерь совхозов постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР с 1 января 1979 года введено государственное обязательное страхование имущества совхозов и других сельскохозяйственных предприятий министерства сельского хозяйства СССР на условиях, установленных действующим законодательством для колхозов. В целом для страхования имущества колхозов и

совхозов СССР в 1979 году создан страховой фонд в размере 3,7 млрд.руб., из них 1 млрд.руб. выделяется из государственного бюджета для оплаты платежей низкорентабельным совхозам.

Страховые платежи совхозы и другие государственные сельскохозяйственные предприятия будут вносить за счет собственных средств по ставкам и в сроки, установленные в данной области, республике, для страхования соответствующих видов имущества в колхозах. В среднем страховые платежи совхозов достигнут 4,5 % себестоимости продукции. Так как у низкорентабельных и убыточных совхозов на страховые платежи средств нет, в Государственном бюджете СССР ежегодно будут предусматриваться ассигнования в 1 млрд.руб. В результате страховые платежи не вызовут в этих хозяйствах финансовые затруднения. Ассигнования из государственного бюджета предназначаются лишь тем хозяйствам, списки которых утверждены Советами Министров союзных республик для дотирования затрат по расширению производства.

В 1979 году в 258 совхозах Латвийской ССР застраховано имущество на сумму 1986799,0 тыс.руб. и начислены страховые платежи 11473,7 тыс.руб., в том числе 214 совхозам - 9943,4 тыс.руб. Ассигнования из государственного бюджета 2308,7 тыс.руб. на уплату страховых платежей в 1979 году получили 69 совхозов.

Страховое возмещение в совхозах так же, как и в колхозах, покрывает не всю сумму ущерба. В совхозах сохранены отчисления в страховой фонд (ныне преобразованный в резервный) от прибыли до 20 % распределяемой прибыли.

Для возмещения ущерба от стихийных бедствий и других неблагоприятных условий производства совхозы будут располагать следующими источниками:¹

Резервный фонд совхозов 26 %

¹ Семенов В.Н. Программа дальнейшего укрепления экономики и финансов колхозов и совхозов. - Финансы СССР, 1978, № 10.

Страховые платежи высокорентабельных совхозов	26 %
Страховые платежи низкорентабельных и убыточных совхозов за счет средств государственного бюджета	37 %
Собственные средства	II %

Финансовые взаимоотношения между органами государственного страхования и сельскохозяйственных предприятий осуществляется по принципу полной экономической эквивалентности. Обязательства колхозов и совхозов по участию их в создании страхового фонда находится в прямой зависимости от обязательств органов Госстраха по проведению страхования имущества колхозов и совхозов. Это значит, что сумма вносимых колхозами и совхозами страховых платежей за относительно длительный период должна быть равна сумме выплаты страхового возмещения плюс затрат на финансирование мероприятий по предупреждению гибели застрахованного имущества и расходов на проведение работ по страхованию. Прибыль от страхования имущества колхозов и совхозов органы государственного страхования не получают.

Прогрессивность существующей системы государственного страхования не исключает возможности и необходимости ее дальнейшего совершенствования.

Эффективность страхования в сельском хозяйстве в первую очередь зависит от того, насколько широк круг объектов, попадающих под его действие, т.е. насколько полно имущество охвачено страхованием. Полнота охвата имущественных объектов страхованием наша наибольшее отражение в действующих ныне условиях: практически все имущество колхозов и совхозов подлежит страхованию. Кроме того, настоящие условия обязательного страхования распространены на все виды стихийных бедствий и несчастных случаев.

Наиболее сложные вопросы относятся к страхованию урожая. Об этом свидетельствуют данные об уровне выплат страхового возмещения по сельскохозяйственным культурам и в Латвийской ССР. Страховое возмещение в последние годы значительно превышает полученные страховые платежи, предназ-

наченные на выплату страхового возмещения, т.е. 91 % полученных страховых платежей. Так, в 1972 году уровень выплаченного страхового возмещения составил 195,2 %, в 1975 г. - 187,3 %, в 1976 г. - 119,1 %, в 1977 г. - 142,4 %, в 1978 г. - 263,4 %¹.

Эти данные говорят о том, что имеется острая необходимость пересмотреть систему выплат страхового возмещения по сельскохозяйственным культурам.

Объектом страхования в колхозах по ныне действующим условиям является стоимость количественных потерь урожая в отдельности по каждой сельскохозяйственной культуре. На первый взгляд такое положение дает возможность наиболее полно возместить убытки в хозяйстве.

Однако это представление неверно, поскольку оно не учитывает особенностей растениеводства. Природно-климатические условия по-разному влияют на развитие тех или иных сельскохозяйственных культур.

По-разному воздействует на урожай сельскохозяйственных культур, например, засуха. Весенняя засуха опасна для яровых культур, а озимые культуры намного лучше переносят ее, в то же время они весьма подвержены влиянию осенней засухи. Одни и те же явления по-разному влияют на разные сельскохозяйственные культуры. В Латвийской ССР в 1978 году в связи с дождливым летом урожай зерновых культур был намного ниже среднего, а в то же время урожай картофеля в юго-восточных районах Латвии был выше среднего.

В связи с этим в хозяйствах, где возделываются несколько сельскохозяйственных культур, подверженных в различной степени влиянию одних и тех же погодных условий, в силу своих биологических природных качеств уровень урожая их бывает далеко не одинаковый.

Хозяйства терпят убытки от выращивания одних культур и одновременно получают дополнительный доход в связи с хорошим урожаем других групп культур, т.е. в стоимостном

¹ По данным годовых отчетов Главного управления Госстраха Латвийской ССР за соответствующие годы

выражении хозяйство не терпит убытка. Более того, чистый доход у него может быть выше, чем в среднем за последние 5 лет, и хозяйство не испытывает каких-либо финансовых затруднений.

Поскольку эти многократно перекрытые частичные потери возмещаются колхозам в силу того, что финансовые взаимоотношения по действующей системе строятся по каждой отдельной культуре, допускается ничем не оправданное распыление страхового фонда.

Это свидетельствует об имеющихся крупных резервах для полного удовлетворения страховых потребностей колхозов в самые трудные годы, когда их экономике действительно наносился чрезвычайный урон стихийными бедствиями, как это было в 1978 и 1979 годах в Латвийской ССР. Колхозы все же испытывают значительные финансовые затруднения, хотя в эти годы им была выплачена компенсация потерь в размере 50 % за понесенный ущерб. Оценку степени воздействия непредвиденных явлений природы на сельскохозяйственное производство можно давать только при совокупном учете всех факторов, как положительных, так и отрицательных.

В экономической литературе ставится вопрос о более обоснованном установлении объекта в страховании урожая сельскохозяйственных культур. Если за объект принять урожай не отдельной культуры, а совокупный валовой урожай всех культур в данном колхозе, то страховое возмещение будет выплачиваться за такие последствия, которые повлекут за собой недобор урожая в целом по растениеводству.

"Единственно правильным методом установления действительных потерь урожая в каждом хозяйстве является определение размеров ущерба в расчете на все выращиваемые сельскохозяйственные культуры, т.е. с учетом совокупной их стоимости, влияния всех как положительных, так и отрицательных природных факторов на получение урожая"¹. - отмечает Л.А. Мотылев.

¹ Мотылев Л.А. Государственное страхование в СССР и проблемы его развития. - М., 1972, с.148.

Действующая система страхования сельскохозяйственных культур основана на возмещении 50 % стоимости потерь урожая основной продукции каждой культуры на всей площади посева в колхозе. Переход к возмещению недополученной стоимости урожая в целом позволяет, не снижая эффективности страхования, высвободить значительные средства для решения таких важных проблем, как повышение уровня страхового обеспечения. По расчетам Л.А.Мотылева, таким образом высвобождается около 30 % страхового фонда¹.

На наш взгляд, возможные выше предложения по повышению эффективности государственного страхования имущества сельскохозяйственных предприятий позволят значительно укрепить систему возмещения убытков, причиненных колхозам и совхозам, а также обеспечить страховые интересы государства.

¹ Мотылев Л.А. Государственное страхование в СССР и проблемы его развития. - М., 1972, с.154.

Содержание

Панин Н.А. О предмете финансовой науки социализма	3
Махмуцов А.Д. Особенности кругообота производственных фондов социалистических предприятий	28
Балевича Б.Я., Склипиня М. Нереализованная прибыль и ее источники в строительно-монтажных организациях	38
Страдныньш Я.И. О роли кредита в сельском хозяйстве	54
Стецюн А.М. Вопросы мобилизации местных ресурсов при составлении кредитного плана в территориальном разрезе	64
Зелгалвис Э.А. Регулирование задолженности при кредитовании по обороту	74
Страукс Б.Я. Бюджетная классификация в условиях автоматизированной системы финансовых расчетов	86
Энгьер Н.Н. Применение особых точек треугольника для экстраполяции коротких хронологических рядов в экономике	96
Вилсонс К. Проблемы совершенствования организации бухгалтерского учета в управлении народным хозяйством	107
Страдина С.А. Совершенствование методики факторного анализа производительности труда	113
Салказанова В.П. Некоторые вопросы дальнейшего упорядочения и совершенствования первичной учетной документации	122
Сваринскис Л.С. Некоторые вопросы внутригородских расчетов	130
Зятковский И.В. Совершенствование механизма образования фонда материального поощрения в промышленности	140

Бас В.С. Вопросы усиления стимулирования товаров народного потребления в широком ассортименте (на примере мясной промышленности)	149
Пузикова Т.Д. К вопросу повышения эффективности расходов на воспроизводство основных фондов непродуцственной сферы	155
Кавале Д.Я. Совершенствование расчетов расходов на здравоохранение в условиях составления местных бюджетов на основе контрольных цифр	168
Залитис У.Э. Государственное страхование и его роль в укреплении сельскохозяйственного производства	180

**ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ РЫЧАГИ
В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ**
Межвузовский сборник научных трудов

Редакторы: Я.Страздиньш, О.Гордеева
Технический редактор И.Балоде
Корректор И.Балоде

Подписано к печати 25.09.1981. ЯТ 16233. Ф/6 60x84/16.
Бум. №1. 12,3 физ.печ.л. 11,4 усл.печ.л. 8,4 уч.-изд.л.
Тираж 500 экз. Зак. № 4723. Цена 84 к.

Латвийский государственный университет им. П.Стучки
Рига 226098, б. Райниса, 19
Отпечатано на ротационте, Рига 226050, ул. Вейденбаума, 5
Латвийский государственный университет им. П.Стучки