

**ФОРМИРОВАНИЕ
И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ
ОБОРОТНЫХ
СРЕДСТВ**

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

ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБРОТНЫХ
СРЕДСТВ

Сборник научных трудов



Латвийский государственный университет им. П.Стучки
Рига 1982

Формирование и использование оборотных средств: Сборник научных трудов. - Рига: ЛГУ им. П.Стучки, 1982. - 130 с.

В сборнике рассматриваются актуальные проблемы формирования и использования оборотных средств в различных отраслях народного хозяйства. В частности, в свете решений XXVI съезда КПСС исследуются источники формирования в легкой промышленности, вопросы страховой защиты оборотных средств сельскохозяйственных предприятий, структура оборотных средств торговых предприятий, источники формирования оборотных средств подрадных строительных организаций. Исследуются также вопросы повышения эффективности кредитования оборотных средств.

Сборник предназначен для экономистов предприятий, министерств, банков, а также преподавателей и студентов.

25 табл.

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Э.Зелгалвис (отв. редактор), В.Балевича,
С.Чхартишвили

Печатается по решению редакционно-издательского
совета ЛГУ им. П.Стучки

Ф 10807-057у 36.82.0604020101
М 812(11)-82

© Латвийский
государственный
университет
им. П.Стучки, 1982

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ
В ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Оборотные средства социалистических промышленных предприятий и объединений составляют значительную часть национального богатства страны - 132,5 млрд. руб. на начало 1980 г.¹ Со времени осуществления хозяйственной реформы в промышленности (1966 г.) они возросли в 2,5 раза. В связи с этим повышение эффективности использования оборотных средств является важной народнохозяйственной проблемой.

Рациональная система формирования оборотных средств предприятий и объединений имеет важное значение для стимулирования эффективного использования ресурсов, находящихся в распоряжении предприятий и объединений. Правильная, научно обоснованная система формирования оборотных средств позволяет создавать условия, при которых у предприятий возникает материальная заинтересованность в том, чтобы не иметь излишних против реальной плановой потребности ресурсов; она обеспечивает эффективный контроль за использованием оборотных средств. С этой целью система формирования оборотных средств должна основываться на правильном, экономически обоснованном для каждой отрасли народного хозяйства страны, сочетании собственных ресурсов предприятия с заемными средствами, т.е. банковским кредитом.

¹ Фашевский В.Н. Оборотные средства объединений (предприятий) в промышленности. - Финансы СССР, 1981, № 9, с.20.

Оборотные средства на предприятиях легкой промышленности, как и на предприятиях других отраслей, формируются за счет следующих источников: собственных и к ним приравненных средств, кредитов Госбанка, кредиторской задолженности, прочих источников.

Условия работы, а также и другие специфические особенности, присущие любой из отраслей промышленности, накладывают отпечаток и на структуру источников формирования оборотных средств. Поэтому удельный вес каждого из источников в различных отраслях промышленности не одинаков.

Так, структура источников формирования оборотных средств промышленности ЛатвССР, и в частности легкой промышленности, характеризуется данными таблицы I.

Из приведенной таблицы видно, что удельный вес собственных и приравненных к ним средств в легкой промышленности значительно ниже, чем по другим отраслям. Это обстоятельство объясняется тем, что предприятия легкой промышленности в большинстве своем являются сезонными и, естественно, значительная доля их оборотных средств покрывается заемными средствами, т.е. кредитами банка. Поэтому в легкой промышленности так высок удельный вес кредитов, который достигает 60,4%, тогда как по Министерству местной промышленности он составляет всего 23,8%.

По предприятиям Министерства легкой промышленности удельный вес кредиторской задолженности в общих источниках намного ниже доли этого источника по другим приведенным в таблице министерствам.

Такое положение обусловлено тем, что предприятия отрасли работают преимущественно на сырье, имеющем определенный сезон заготовки. Это обуславливает здесь более низкий уровень кредиторской задолженности по сравнению с другими отраслями.

Удельный вес прочих источников в легкой промышленности также относительно невелик.

Таблица 1

Структура источников формирования оборотных средств по некоторым
отраслям промышленности Латвийской ССР за 1980 год

Элементы источников оборотных средств	Министерство легкой про- мышленности		Министерство деревообраба- тывающей про- мышленности		Министерство промышленности строительных материалов		Министерство местной промышленности	
	сумма : тыс. руб.	: уд. вес : %	сумма : тыс. руб.	: уд. вес : %	сумма : тыс. руб.	: уд. вес : %	сумма : тыс. руб.	: уд. вес : %
Собственные оборот- ные и приравненные к ним средства	90059	30,5	14263	44,5	15168	44,7	15295	50,7
Кредиты банка в оборотные средства	178050	60,4	12009	37,5	9426	27,8	7204	23,8
Кредиторская задолженность	16572	5,6	3247	10,1	4797	14,1	5809	19,2
Прочие источники	10287	3,5	2529	7,9	4563	13,4	1889	6,3
Всего источников оборотных средств	294968	100	32048	100	33954	100	30197	100

Рассмотрим структуру источников формирования оборотных средств по предприятиям Министерства легкой промышленности ЛатвССР (табл.2).

Данные, приведенные в таблице, свидетельствуют о том, что в настоящее время в легкой промышленности наблюдается тенденция роста удельного веса заемных средств и снижение доли собственных оборотных средств и внутривозвратных финансовых ресурсов. Однако надо отметить, что в абсолютных суммах наблюдается непрерывный рост собственных оборотных средств и им приравненных, и только за счет быстрого роста кредитных вложений удельный вес собственных оборотных средств из года в год снижается.

Рост кредита объясняется различными причинами. К ним, в частности, относятся: кредитование по специальному счету сельскохозяйственного сырья, предполагающее полное его покрытие кредитом; предоставление ссуд на прост норматива; развитие новых видов кредитов — таких, как кредиты на освоение новой продукции.

Помимо собственных и приравненных к ним средств и кредитов банка, оборотные средства формируются за счет привлеченных средств: кредиторской задолженности и прочих источников.

Кредиторская задолженность по предприятиям легкой промышленности республики занимает незначительный удельный вес в источниках формирования оборотных средств и снижается с каждым годом, составляя от 8,5% до 5,6%. Этот источник считается внеплановым, и снижение кредиторской задолженности обычно рассматривается как фактор укрепления финансовой дисциплины и показатель улучшения и совершенствования денежных расчетов. Хотя этот источник и принято считать внеплановым, в действительности он неизбежен.

Кредиторская задолженность по предприятиям Министерства легкой промышленности ЛатвССР включает следующие статьи (табл.3).

Таблица 2

Структура источников формирования оборотных средств
 Министерства легкой промышленности Латвийской ССР

Элементы источников оборотных средств	: На I. I. 1978г.		: На I. I. 1979г.		: На I. I. 1980г.		: На I. I. 1981г.	
	: сумма : тыс.руб:	: уд.вес %						
Собственные оборотные и приравненные к ним средства	89001	34,9	84300	31,3	87301	31,2	89974	30,5
Кредиты банка в обо- ротные средства	138325	54,1	158533	58,7	161298	58,8	178135	60,4
Кредиторская задолженность	22075	8,5	20285	7,5	22258	7,1	16572	5,6
Прочие источники	6406	2,5	6489	2,4	8840	2,8	10287	3,5
Всего источников оборотных средств	255707	100	269607	100	279627	100	294968	100

Таблица 3

Состав кредиторской задолженности по Министерству легкой промышленности
Латвийской ССР

Состав кредиторской задолженности	: На I. I. 1979 г.		: На I. I. 1980 г.		: На I. I. 1981 г.	
	: тыс. руб.	: уд. вес	: тыс. руб.	: уд. вес	: тыс. руб.	: уд. вес
	:	: %	:	: %	:	: %
Кредиторская задолженность всего	20285	100	22258	100	16572	100
в том числе:						
1. Поставщики по акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил	7673	37,8	8892	40,0	8078	48,7
2. Поставщики по неоплаченным в срок расчетным документам	443	2,2	86	0,4	I	-
3. Поставщики по неотфактурованным поставкам	2340	11,5	2637	11,9	1497	9,0
4. Фактические отчисления от прибыли и прочие платежи	6078	29,9	6438	28,9	4101	24,8
5. Заказчики по авансам	209	1,1	197	0,9	95	0,6
6. Задолженность по недостачам ценностей, выявленная за прошлые годы	34	-	9	-	7	-
7. Прочие кредиторы	3457	17,2	3940	17,7	2785	16,8
8. Сдатчики сельхозпродукции	51	0,3	39	0,2	8	0,1

Из приведенных данных видно, что значительное место в составе кредиторской задолженности приходится на долю статьи "поставщики по акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил" (от 37,8% до 48,7%). Наличие кредиторской задолженности по этой статье связано с системой денежных расчетов, наибольший удельный вес приходится на долю акцептной формы. Эта форма более удобна для поставщиков и покупателей и имеет ряд преимуществ по сравнению с другими формами. Поэтому она находит все большее распространение и ее удельный вес из года в год увеличивается. При акцептной форме расчетов легче осуществлять контроль за соблюдением договорных условий покупателем, а для поставщика—осуществлять отгрузку согласно плану и независимо от наличия средств у покупателя. Поэтому эту задолженность можно считать нормальной кредиторской задолженностью, так как она вызвана объективными причинами.

Задолженность финансовым органам по отчислениям от прибыли и прочим платежам, по налогу с оборота также занимает значительный удельный вес от 24,8% до 29,9%. За последние три года она имела тенденцию к сокращению. Причиной образования этой задолженности является то, что поступление выручки и платежи в бюджет не совпадают во времени, так как средства в бюджет перечисляются ежеквартально, а за последнюю декаду месяца—уже в первых числах следующего месяца.

На долю задолженности поставщиков по неотфактурованным поставкам приходится от 9,0% до 11,9%. Это является следствием отставания скорости документооборота от скорости доставки грузов на близкие расстояния.

Такую кредиторскую задолженность, как поставщики по акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил, финорганы по отчислениям от прибыли и прочим платежам, заказчики по авансам, поставщики по неотфактурованным поставкам, можно считать нормальной задолженностью. Эти ресурсы постоянно используются предприятиями в

качестве источника формирования оборотных средств.

Из приведенных данных видно также, что значительную долю в составе кредиторской задолженности занимают "прочие кредиторы", в 1979 г. - 17,7%, в 1980 г. - 16,8%. В составе прочих кредиторов числятся задолженность по претензионным (спорным) операциям и задолженность по операциям товарного и нетоварного характера.

Отделения Госбанка осуществляют систематический контроль за состоянием кредиторской задолженности. В результате проверок были установлены случаи, когда по статье "прочие кредиторы" учитывалась задолженность, не относящаяся к основной деятельности предприятий и объединений. Так, по трикотажному комбинату "Огре" по этой статье незаконно числилась в январе 1979 г. задолженность Огрскому исполкому в сумме 13,1 тыс.руб. за полученные квартиры в счет 30% отчислений от сверхплановой прибыли.

Незначительную часть в составе кредиторской задолженности составляют "поставщики по неоплаченным в срок расчетным документам". Задолженность по статье "заказчики по авансам" за последние годы снизилась и на 1 января 1981 г. составила 95 тыс.руб., или 0,6% во всей кредиторской задолженности.

Такая кредиторская задолженность, как "поставщики по неоплаченным в срок расчетным документам" и "заказчики по авансам" является ненормальной (необъективной задолженностью). Поэтому предприятиям легкой промышленности, имеющим необоснованную кредиторскую задолженность, необходимо в первую очередь принять меры к ликвидации необоснованной задолженности.

В настоящее время в соответствии с постановлением

Совета Министров СССР от 22 августа 1973 г. № 594 "О некоторых мерах по улучшению порядка кредитования и расчетов в народном хозяйстве" уделяется большое внимание контролю за состоянием кредиторской задолженности на предприятиях. Отделения Госбанка ведут систематическое наблюдение за динамикой кредиторской задолженности в разрезе каждого предприятия. В процессе анализа состояния кредиторской задолженности выясняются причины ее возникновения и роста. На основе анализа разрабатываются предложения по дальнейшему совершенствованию организации расчетов, в частности, способствующие ограничению и ликвидации кредиторской задолженности.

Большое значение для сокращения кредиторской задолженности имеет принятое постановление, в соответствии с которым при наступлении срока платежа и временном отсутствии средств у покупателя акцептованные платежные документы оплачиваются Госбанком СССР за счет ссуды со взисканием 5% годовых. Это должно заметно увеличить скорость расчетов и снизить долю кредиторов в составе источников формирования оборотных средств.

Последнюю группу привлеченных источников формирования оборотных средств представляют "прочие источники", на долю которых в легкой промышленности нашей республики приходится от 2,4% в 1978 г. до 3,5% в 1980 г. За последние годы наблюдается тенденция роста этого источника. В состав группы "прочие источники" входят статьи, указанные в табл. 4.

Наибольший удельный вес в этой группе источников занимают специальные фонды, целевое финансирование и целевые поступления. Сюда относят средства специальных фондов, образуемые предприятиями путем отчислений от прибыли, амортизации и поступления из других источников, здесь же содержатся средства амортизационного фонда для капитального

Таблица 4

Структура и состав прочих источников кредитования оборотных средств
по предприятиям Министерства легкой промышленности Латвийской ССР

Состав прочих источников	: На I.I.1979 г.		: На I.I.1980 г.		: На I.I.1981 г.	
	: тыс.руб.:	%	: тыс.руб. :	%	: тыс.руб. :	%
Прочие источники : всего	6489	100	8840	100	10287	100
в том числе:						
1. Резерв Министерства по оказанию финансовой помощи	272	4,2	406	4,6	584	5,7
2. Специальные фонды, целевое финансирование и целевые поступления	6108	94,1	8371	94,7	9553	92,9
3. Амортизационный фонд, подлежащий вносу в Стройбанк	-	-	62	0,7	-	-
4. Источники средств для капитального ремонта	82	1,3	-	-	143	1,4
5. Прочие источники	27	0,4	1	-	4	-

ремонта, ссуды на индивидуальное жилищное строительство и другие. С момента поступления на счет предприятия и до своего использования эти средства служат источниками формирования оборотных средств.

Таким образом, рассмотрев структуру источников формирования оборотных средств по предприятиям Министерства легкой промышленности ЛатвССР, мы можем сделать вывод о том, что оборотные средства формируются за счет собственных и заемных средств, причем наблюдается тенденция снижения удельного веса собственных средств и роста доли заемных и прочих источников.

В общей сумме источников формирования оборотных средств легкой промышленности значительное место занимает кредит Госбанка, в последние годы наблюдается тенденция к его росту.

В составе кредиторской задолженности имеется нормальная и необъективная задолженность.

Некоторые экономисты выступают с предложением планирования нормальной кредиторской задолженности в качестве постоянного источника формирования оборотных средств. Мы полностью согласны с этим предложением, так как суммы кредиторской задолженности нормального характера имеют значительный удельный вес. Как показывает приведенные нами данные, величина привлеченных источников (нормальная кредиторская задолженность и спецфонды) является довольно устойчивой. Поэтому целесообразно этот вид источников формирования оборотных средств планировать и считать их устойчивыми пассивами.

ВСПРОСЫ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Сельскохозяйственное производство в силу своих естественных особенностей среди других отраслей народного хозяйства в наибольшей степени подвержено влиянию природных условий. Непредвиденные, не зависящие от воли людей стихийные явления, которые накладывают свой отпечаток на результаты производства, особенно сельскохозяйственного, порождают возникновение категории страховой защиты. Страховая защита является элементом экономических потребностей, то есть объективной необходимостью, и свое отражение она находит в деятельности людей с целью оградить производственный процесс от последствий разрушительного воздействия стихийных сил природы и других случайных явлений или быстрее устранить нанесенный в результате этих случаев ущерб.

На основе этого возникает объективно существующая совокупность отношений по поводу обеспечения страховой защиты сельскохозяйственного производства. Страховая защита производственного процесса в сельском хозяйстве в основном обеспечивается созданием страховых и резервных фондов.

В Советском Союзе формирование страхового фонда осуществляется тремя методами: централизованным, децентрализованным и методом страхования. Важной особенностью сельского хозяйства является значительный удельный вес колхозно-кооперативной формы социалистической собственности, что, естественно, накладывает отпечаток на организацию страховой защиты сельскохозяйственного производства.

Колхозы и совхозы являются составной частью единого социалистического хозяйства, поэтому, независимо от выбранных форм и методов обеспечения страховой защиты, существующие мероприятия должны обеспечить надежную систему ограждения экономики сельскохозяйственных предприятий от неблагоприятного воздействия стихийных сил и других явлений.

Наиболее эффективным методом образования страхового фонда является централизованный, где проявляется общегосударственный интерес в защите социалистического производства. Здесь страховая защита обеспечивается в виде резервных фондов, образованных за счет общегосударственных натуральных и финансовых ресурсов. За счет их централизации достигается большая маневренность в ресурсах, нужных для оказания материальной и финансовой помощи.

Централизованные резервные фонды являются источником возмещения наиболее крупных материальных потерь, в основном в государственном секторе хозяйствования.

В случаях внезапно возникших трудностей отдельные хозяйства должны иметь средства для их быстрого устранения с целью предотвращения перебоев в производственном процессе, не ожидая помощи из централизованных фондов. Это предполагает создание в пределах отдельных хозяйств путем самострахования обособленных страховых фондов, средства которых должны расходоваться только на нужды этих хозяйств. Децентрализованные фонды имеют важное значение на сельскохозяйственных предприятиях, где сам процесс производства требует наличия резервов в виде натуральных запасов семян, кормов, топлива и т.д.

С укреплением экономики сельского хозяйства растет объем натуральных страховых фондов, однако они не могут полностью обеспечить страховую потребность. Наряду с натуральными страховыми фондами необходимо создать и денежные, поскольку нанесенный сельскому хозяйству ущерб не всегда можно возместить с помощью тех материальных ценностей, кото-

рыми располагают отдельные хозяйства. Кроме того, в отдельных случаях могут погибнуть и сами натуральные резервы.

Финансовые резервные фонды в колхозах создаются при распределении чистого дохода, однако условия их образования и использования содержат субъективный фактор, то есть отсутствует строгая регламентация их формирования и использования. Средства резервного фонда распределяются на разные цели по усмотрению правления колхоза без учета характера их возникновения. При этом средства резервного фонда хранятся в банке на одном счете вместе с другими средствами. При таком использовании они теряют свой гарантийный, страховой характер и сливаются с общей суммой основных и оборотных средств. Кроме того, многие колхозы из-за высокой себестоимости производимой продукции не получают чистого дохода, в результате чего отсутствует возможность направить часть его в резервные фонды.

Резервные фонды путем самострахования в совхозах создаются за счет прибыли. Покриятие всех убытков за счет средств государственного бюджета отрицательно повлияло бы на заинтересованность хозяйств в результатах своей деятельности, то есть нарушились бы принципы хозяйственного расчета. Следовательно, объем резервного фонда в совхозах находится в полной зависимости от суммы прибыли: чем больше прибыль, тем больше отчисления в резервный фонд; а малорентабельные или убыточные совхозы вообще не имеют возможности ликвидировать нанесенный ущерб за счет собственных резервов.

В процессе создания децентрализованных резервных фондов сельскохозяйственных предприятий проявляется внутренняя противоречивость между теоретически необходимым и практически возможным объемом внутрихозяйственных фондов. Каждое хозяйство стремится обеспечить полностью страховую

защиту своего имущества; страховой интерес в таком случае определяется стоимостным выражением этого имущества. Следовательно, для обеспечения максимального страхового интереса каждое хозяйство должно иметь страховой фонд, равный стоимости основных и оборотных средств.

Использование средств этого фонда носит вероятностный характер, поскольку непредвиденные факторы воздействуют на производственный процесс не одновременно и не во всех хозяйствах, следовательно, определенная часть этого фонда не найдет себе применения и окажется замороженной. Отсюда и возникает необходимость централизации страховых фондов.

Особенности сельскохозяйственного производства предполагают создание страховых фондов методом страхования, который отличается как от централизованного, так и от децентрализованного метода, но одновременно содержит элементы централизации при использовании средств фонда и элементы децентрализации при его создании.

Фонд государственного страхования, создаваемый методом страхования, образуется только за счет денежных взносов страхователей. Денежная форма образования страхового фонда является наиболее целесообразной в условиях существования товарно-денежных отношений, поскольку при этом достигается возможность более эластично маневрировать средствами этого фонда.

Страховая защита отдельных групп имущества сельскохозяйственных предприятий методом страхования обеспечена не в одинаковой степени. Наиболее полно страховое обеспечение проявляется в страховании основных фондов. Здания, сооружения, передаточные устройства, силовые и рабочие машины, транспортные средства, оборудование и другое имущество, входящее в состав основных фондов, считается застрахованным по их балансовой стоимости с учетом амортизации на день страхового случая. При этом страховое возме-

щение выплачивается в размере полной (100%) суммы ущерба. Страховое возмещение при гибели сельскохозяйственных животных выплачивается в размере 70% суммы ущерба, который определяется исходя из их балансовой стоимости на день гибели.

Товарно-материальные ценности, страховая защита которых возложена на государственное страхование, составляют большую часть стоимости оборотных средств. Ущерб при полной или частичной гибели продукции, сырья, материалов, входящих в состав оборотных средств, определяется исходя из их балансовой стоимости на день гибели, страховое возмещение выплачивается в полной сумме ущерба.

Объем продукции, сырья, полученного от растениеводства, во многом зависит от влияния погодных условий. Производственный процесс в растениеводстве характеризуется его продолжительностью, в результате чего более или менее отрицательное влияние природных сил в известной степени определяет конечный результат земледелия.

В настоящий перечень страховых случаев по сельскохозяйственным культурам включены все возможные проявления стихийных бедствий и несчастных случаев, следовательно, страхование сельскохозяйственных культур является, по существу, страхованием от неурожая. Наряду с этим в страховании урожая сельскохозяйственных культур в настоящее время имеется самый низкий уровень страхового обеспечения, то есть страховое возмещение составляет только 50% фактического ущерба. Это является главным существенным недостатком действующей системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных предприятий.

Ясно, что повышение уровня страхового обеспечения связано с ростом средств государственного страхования, а единственным источником образования страхового фонда являются страховые платежи страхователей (колхозов и совхозов). Следовательно, повышение уровня страхового обеспечения свя-

зано с увеличением тарифных ставок. Однако здесь необходимо учесть то обстоятельство, как увеличение страховых платежей повлияет на общее финансовое положение хозяйств. Иritом нужно отметить, что в ряде республик, в том числе и в Латвийской ССР, страхование сельскохозяйственных культур является крайне убыточным. Принципы хозяйственного расчета в государственном страховании предполагают постоянное обеспечение самокупаемости страховых операций, то есть обеспечение финансовой устойчивости страхования. Следовательно, необходимость обеспечения финансовой устойчивости сельскохозяйственного страхования требует пересмотра тарифной системы как основного элемента в построении финансовых отношений между страхователями и страховщиком. А это означает увеличение тарифных ставок, поскольку тарифные ставки по многим культурам ниже фактической убыточности по этим культурам. В настоящее время состояние экономики сельского хозяйства, ухудшившееся вследствие тяжелых погодных условий последних лет, не позволяет увеличить страховые тарифы.

Вторая группа мероприятий, связанных с проблемой повышения страхового обеспечения оборотных средств, связана с выбором другого объекта страхования.

Действующая система страхования урожая сельскохозяйственных культур в качестве объекта страхования предусматривает стоимость среднего пятилетнего урожая по каждой отдельно взятой культуре. Это, как показывает практика страхования, не исключает определенного распыления страхового фонда на мелкие выплаты страхового возмещения, не имеющие существенного значения в укреплении экономики сельскохозяйственных предприятий.

В связи с этим целесообразным является предложение советских экономистов изменить объект страхования по сельскохозяйственным культурам и перейти к определению размера ущерба в расчете на все выращиваемые культуры с учетом их совокупной стоимости.

Переход к страхованию совокупного дохода в целом по растениеводству изменяет не только методологию исчисления размера ущерба, но и вносит принципиальные изменения в действующем порядке исчисления страховых платежей. Кроме того, страховые отношения — это финансовые отношения, а не натуральные. Следовательно, определение размеров ущерба по количественным потерям урожая, лежащее в основе определения ущерба в страховании сельскохозяйственных культур, не соответствует сущности государственного страхования, поэтому дальнейшее совершенствование государственного страхования должно быть направлено на страхование доходов.

Переход к страхованию в целом по растениеводству является реальным источником повышения уровня страхования обеспечения, поскольку количество хозяйств, получающих страховое возмещение, резко сокращается, особенно в благоприятные годы, когда положительные результаты выращивания одних культур полностью перекрывают отрицательные результаты по другим культурам и тем самым высвобождается около 30% страхового фонда.¹ Следовательно, появляется реальная возможность повышения страхового обеспечения без увеличения уровня страховых платежей.

Выплата страхового возмещения по совокупному урожаю особенно необходима для небольших республик, как Латвийская ССР, с достаточно разнообразной структурой растениеводства и сравнительно одинаковыми климатически-погодными условиями на всей территории республики, что ограничивает, а в отдельные годы полностью исключает возможность распределения ущерба между страхователями. Вследствие этого страхование урожая сельскохозяйственных культур является дефицитным, и при действующем порядке страхования отсутствует

¹ Мотылев Л.А. Государственное страхование в СССР и проблемы его развития. — М.: Финансы, 1972, с. 154.

возможность повысить уровень страхового обеспечения оборотных средств.

Другим путем повышения уровня страхового обеспечения урожая сельскохозяйственных культур является более эффективное расходование средств уже созданного страхового фонда.

Государственное страхование предназначено для оказания финансовой помощи в чрезвычайных случаях, когда хозяйство терпит убытки, отрицательно влияющих на весь хозяйственный процесс. Однако действующая система определения страхового возмещения по сельскохозяйственным культурам не исключает выплаты мелких сумм. На наш взгляд, в дальнейшем совершенствовании сельскохозяйственного страхования необходимо перейти к страхованию крупных убытков посредством введения франшизы, то есть освободить стр. совхоза от ответственности за ущерб в пределах установленного минимума. Это в значительной мере обеспечит целесообразное расходование средств страхового фонда только в экстраординарных страховых случаях и позволит в определенной степени повысить страховое обеспечение имущества колхозов и совхозов.

Важным направлением в укреплении финансовой устойчивости и повышении уровня страхового обеспечения является повышение эффективности использования той части страхового фонда, которая не предназначена на прямые выплаты страхового возмещения. Это прежде всего относится к отчислениям на предупредительные мероприятия. Целесообразность существования этих отчислений должна быть подтверждена их экономической отдачей. Однако эффективность использования этих средств для нужд сельского хозяйства нельзя считать достаточной. Во-первых, средства государственного страхования перераспределяются между страхователями и нестрахователями, что является нарушением такого принципа страхования, как замкнутость перераспределительных финансовых отношений между страхователями. Например, пожарная охрана, госавтоин-

спекция обслуживает как страхователей, так и других. Во-вторых, распределение указанных отчислений между многими субъектами приводит к неэкономному раздроблению средств Госстраха, поскольку высокая эффективность использования средств достигается при финансировании крупных мероприятий.

Кроме того, эти отчисления эффективны при обеспечении сохранности имущества в таких относительно локальных случаях, как пожары и другие несчастные случаи. Однако следует отметить, что основной ущерб относится к сельскохозяйственным культурам, где страховые случаи имеют более глобальный характер (засуха, недостаток тепла и т.д.); здесь отчисления на предупредительные мероприятия неспособны существенно повлиять на факторы, снижающие урожайность. Следовательно, более эффективным путем использования средств является полный отказ от отчислений на предупредительные мероприятия; а часть высвобождающихся в результате этого средств следует направить на повышение уровня страхового обеспечения урожая сельскохозяйственных культур.

Рассмотренные в данной статье мероприятия по совершенствованию сельскохозяйственного страхования тесно связаны с вопросом о повышении уровня страхового обеспечения оборотных средств сельскохозяйственных предприятий. Успешное решение этого вопроса означает укрепление экономики не только отдельных хозяйств, но и сельского хозяйства как отрасли народного хозяйства в целом.

ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

XXIV и XXV съездами КПСС было положено начало глубокого поворота экономики к решению многообразных задач, связанных с повышением народного благосостояния. Этот же курс продолжил и XXVI съезд КПСС. Л. И. Брежнев в Отчете ЦК КПСС XXVI съезду партии отмечал: "Главная задача одиннадцатой пятилетки состоит в обеспечении дальнейшего роста благосостояния советских людей на основе устойчивого, поступательного развития народного хозяйства, ускорения научно-технического прогресса и перевода экономики на интенсивный путь развития, более рационального использования производственного потенциала страны, всемерной экономики всех видов ресурсов и улучшения качества работы".¹

Это в полной мере относится и к такой самостоятельной отрасли народного хозяйства, как торговля. В целом торговлю нельзя отнести к производственной сфере (в полном смысле этого слова), но она является одним из основных звеньев реализации итогов деятельности производственной сферы и, кроме того, она как бы оценивает качественную сторону деятельности производства. Так, если произведенный товар приобретет потребитель, значит он нужен для общества или же для отдельных его членов. Поэтому еще на XXIV съезде КПСС Л. И. Брежнев подчеркивал, что "сфера услуг

¹ Брежнев Л. И. Отчет ЦК КПСС XXVI съезду Коммунистической партии Советского Союза и очередные задачи партии в области внутренней и внешней политики. - Рига: 1981, с. 41

заслуживает самого большого внимания и с точки зрения выделения средств, необходимых для ее развития".¹

В связи с этим развитие торговли как в целом по стране, так и по Латвийской ССР в частности, во многом будет зависеть от эффективного использования всех ресурсов, имеющихся в распоряжении предприятий всех форм советской торговли. Значительная часть данных ресурсов приходится на оборотные средства торговли, общий объем которых составляет 1/4 общей суммы оборотных средств всего хозяйства страны. К началу 1979 года они равнялись 73952 млн. руб., в том числе в запасах товарно-материальных ценностей - 63230 млн. рублей.² Оборотные средства торговли Советской Латвии на начало 1979 года составляли 675,5 млн. рублей, в том числе в запасах товарно-материальных ценностей - 595,0 млн. руб.³

Все это свидетельствует о том, что вопросы совершенствования организации оборотных средств включают целый комплекс элементов, таких, как изучение сущности оборотных средств торговых предприятий, особенностей их организации, нормирования, рациональный выбор источников их формирования и др., являются, несомненно, актуальными в настоящее время.

Известно, что в процессе развития социалистической экономики, в результате наличия разных форм социалистической собственности, а также личной собственности трудящихся, в СССР получила развитие государственная, кооперативная и колхозная торговля. Наибольший удельный вес в объеме розничного товарооборота в Латвийской ССР приходит-

¹ Материалы XXIV съезда КПСС.- М.: Политиздат, 1971, с.54.

² Народное хозяйство в 1979 году: Статистический ежегодник.- М.: Статистика, 1980, с.541.

³ Народное хозяйство Латвийской ССР: Статистический ежегодник.- Рига: Виесме, 1979, с.243.

ся на долю государственной торговли, о чем свидетельствуют данные таблицы I.

Таблица I

Доля государственной, кооперативной и колхозной торговли в общем объеме товарооборота по Латвийской ССР (в фактических ценах соответствующих форм торговли, в % к итогу) ¹

	1965	1970	1975	1978	1979
Весь розничный товарооборот	100	100	100	100	100
в том числе:					
- государственная торговля	63	63	63	64	64
- кооперативная торговля	33	34	35	33	34
- колхозный рынок	4	3	2	3	2

Как видим, государственная торговля играет ведущую роль, определяя, по существу, совокупное предложение товаров на рынке, и тем самым диктует размер и структуру реализации товаров народного потребления.

Рассмотрим сущность оборотных средств торговых предприятий и особенности их организации.

Автору представляется, что наиболее правильно оборотные средства характеризовать как совокупность стоимости оборотных производственных фондов и фондов обращения. Такое определение данной экономической категории, безусловно, не является господствующим в экономической литературе. Существующие на этот предмет точки зрения были подробно рассмотрены автором в статье "Оборотные средства лесной промышленности"². Следует остановиться на той специфической особенности, которая присуща оборотным средствам

¹ Народное хозяйство Латвийской ССР в 1979 году: Статистический ежегодник. - Рига: ЦСУ ЛатвССР, 1980, с.224.

² С.И.Чхертишвили. Оборотные средства лесной промышленности. - В кн.: Ученые записки ЛГУ. Кредит и оборотные средства. - Рига, 1974, с.31.

торговых организаций. Дело в том, что на примере промышленных предприятий четко прослеживается то, что весь процесс кругооборота общественных фондов при социализме состоит из трех стадий: 1 и 3 — стадии обращения, 2 — стадия производства. На второй стадии происходит создание новой стоимости, большей по величине, чем авансированная в кругооборот. В отношении стадий кругооборота средств в торговле имеются различные мнения. Некоторые экономисты считают, что в торговле отсутствует производственная фаза, другие же — что она есть. Мы разделяем позицию, которая и в торговле выделяет производственную стадию. В противном случае исключалась бы возможность создания в торговле прибавочной стоимости. К производственным операциям следует относить фасовку товаров, упаковку (в той части, которая приходится на долю торговых организаций), почтовую торговлю, доставку товаров на дом, раскрой тканей и тому подобные операции. Следует отметить, что эта фаза невелика, но все же она есть и исключать ее из стадий кругооборота не следует. Это важно потому, что и на этой стадии кругооборота оборотных средств имеются резервы ускорения оборачиваемости.

К оборотным производственным фондам в торговле относятся: производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов.

Фонды обращения включают готовую продукцию, товары, прочие товарно-материальные ценности, товары отгруженные и оказанные услуги, денежные средства, дебиторов.

Рассмотрим структуру оборотных средств в запасах товарно-материальных ценностей в некоторых отраслях народного хозяйства (табл. 2).

Как видно из приведенной таблицы, в промышленности наибольший удельный вес — 59,2% приходится на производственные запасы. К ним относятся: сырье и материалы, топливо и горячее, тара, запчасти для ремонта, инструменты и

Таблица 2

Структура оборотных средств в запасах товарно-материальных ценностей в некоторых отраслях народного хозяйства СССР в 1979 году (на конец года, в процентах)¹

	Промыш- ленность	Строи- тельство	Тор- говля
Оборотные средства в запасах товарно-материальных ценностей - всего	100,0	100,0	100,0
в том числе:			
- производственные запасы	59,2	27,7	7,4
- незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления	22,0	72,1	0,3
- запасы и незавершенное производство подсобного сельского хозяйства	0,2	-	0,4
- расходы будущих периодов	4,2	0,2	0,2
- готовая продукция	11,5	-	-
- товары	2,7	-	91,7
- прочие товарно-материальные ценности	0,2	-	-

другие малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. Значительную долю составляет незавершенное производство - 22,0%. Товары занимают лишь 2,7%. Особенность промышленности заключается в том, что больше половины всех товарно-материальных ценностей занимают производственные запасы.

Особенность строительства заключается в том, что здесь наибольший удельный вес приходится на незавершенное производство - 72,1%. Это объясняется в основном длитель-

¹ Народное хозяйство СССР в 1979 году: Статистический ежегодник. - М: Статистика, 1980, с.544-547.

ным производственным циклом. На долю производственных запасов приходится 27,7%.

Спецификой же структуры оборотных средств в торговле является то, что основная доля в запасах товарно-материальных ценностей приходится на статью "товары" - 91,7%. Главная задача торговли состоит в образовании оптимальных запасов товарно-материальных ценностей, необходимых для осуществления мероприятий по увеличению товарооборота и более полного удовлетворения спроса покупателей. Производственные запасы в торговле имеют незначительный удельный вес - 7,4%. На основании этих данных можно судить о том, что в торговле преобладают фонды обращения.

Для более полного исследования оборотных средств в торговле следует остановиться на существующей их классификации. В государственной торговле применяется единая классификация оборотных средств. В основу этой классификации положен порядок их планирования и финансирования. В соответствии с этим оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. Такое деление обусловлено тем, что в первом случае устанавливается норматив и планируются источники его покрытия. Во втором случае этого нет.

Рассмотрим структуру оборотных средств в соответствии с данной классификацией на примере универмага "Детский мир"

Данные таблицы 3 показывают, что наибольший удельный вес в оборотных средствах универмага "Детский мир" занимают нормируемые оборотные средства. Причем наибольший удельный вес имеют товарные запасы - от 35,5% до 96,2%. Это естественно, так как цель советской торговли - наиболее полное удовлетворение спроса населения на товары народного потребления. Развитие торговли характеризуется систематическим ростом товарных запасов. Наличие в торговых организациях товарных запасов, соответствующих размеру и характеру спроса населения, должно обеспечивать бесперебойность обращения товаров.

Таблица 3

Структура оборотных средств Рижского университета
"Детский мир" за 1978-1980 годы¹

(на конец года в %)

	1978 г.	1979 г.	1980 г.
Товары	95,60	95,54	96,21
Нормируемые денежные средства	1,97	1,82	1,85
Прочие активы	1,58	1,76	1,52
Итого нормируемых оборотных средств	99,17	99,12	99,6
Средства на расчетном счете и прочие денежные средства	0,49	0,49	0,14
Товары отгруженные	0,06	-	0,01
Расчеты за товары, проданные в кредит	0,05	0,04	0,04
Дебиторы	0,23	0,34	0,21
Итого ненормируемых оборотных средств	0,83	0,88	0,4
Всего оборотных средств	100,00	100,00	100,00

Ненормируемые оборотные средства составляют от 0,4% до 0,8% от общей суммы оборотных средств. Среди них наибольший удельный вес от 0,1% до 0,4% составляют средства на расчетном счете и прочие денежные средства. Дебиторская задолженность снижается. Она возникала вследствие нарушения порядка расчетов за товары и услуги, несвоевременного предъявления претензий и исков, несоблюдения порядка хранения и учета товарно-материальных ценностей. Следует отметить, что в целом по Министерству торговли Латвийской ССР на долю ненормируемых оборотных средств приходится около 10% от всей суммы оборотных средств.

¹ Таблица составлена на основании данных балансов университета "Детский мир" за соответствующий период.

Данную классификацию оборотных средств нельзя признать точной и бесспорной. Правы экономисты, которые считают, что все статьи оборотных средств должны быть охвачены планированием. Все средства должны быть отражены в финансовом плане, и за их движением должен осуществляться строгий контроль. Здесь следует коснуться назревшей проблемы внедрения в практику понятия "плановые оборотные средства" и отражения этой суммы в бухгалтерском балансе в специально выделенной для этой цели графе. Мы разделяем точку зрения проф. М. А. Лесселя и проф. М. М. Ямпольского, высказанную ими на научной конференции МФИ в 1980 году.

Так, проф. М. М. Ямпольский считает, что правильная организация оборотных средств находится в тесной связи с вопросом сокращения сверхплановых запасов материальных ценностей в народном хозяйстве. Однако, отмечает он, в настоящее время нет четких критериев определения величины сверхпланового запаса. Совершенно верно, поскольку такой показатель в торговле, например, вообще не определяется, да и этому не способствует существующая в настоящее время классификация оборотных средств. Далее проф. М. М. Ямпольский указывает на то, что в настоящее время нет четких критериев определения сверхпланового запаса. I Показатель сверхнормативных непрокредитованных запасов зависит от состава и размера различных источников формирования оборотных средств, а не от действительной величины запасов, и не может, следовательно, применяться как равнозначный величине сверхпланового запаса. Условность определения величины сверхплановых запасов не позволяет точно оценить состояние запасов. Поэтому предлагается ввести в практику планирования показатель "плановый оста-

I Деньги и кредит, 1980, № 7, с. 67.

ток товарно-материальных ценностей", в котором в качестве плановой величины могут быть приняты по кредитуемым ценностям нормативы, по некредитуемым - остатки, предусмотренные по плану движения.

Проф. М. А. Нессель считает, что в соответствии с задачами совершенствования хозяйственного механизма необходимо: во-первых, нормативы оборотных средств рассчитывать независимо от источников их формирования как плано-минимальную величину стоимости, отражаемую по каждой конкретной статье оборотных средств; во-вторых, формирование норматива осуществлять прежде всего за счет собственных оборотных средств. В связи с этим необходимо отличать понятие "норматив собственных оборотных средств" от понятия "норматив оборотных средств", учитывая, что первый может быть менее второго.

В-третьих, при использовании кредита в формировании норматива оборотных средств предлагается учитывать границы применения кредита в покрытии нормативной части оборотных средств.¹

Мы полагаем, что с введением предлагаемого показателя "планоые оборотные средства" будут устранены недостатки существующей классификации, так как все виды оборотных средств должны определяться в плановом порядке независимо от способа их расчета и источников формирования. Нам представляется целесообразным ввести этот показатель в бухгалтерский баланс и выделить его в самостоятельную графу. В дальнейшем эти данные будут служить также и источником для оценки использования оборотных средств и их анализа.

М. А. Огородник, Ф. Я. Сбловацкий и ряд других экономистов правильно указывают и на другие недостатки названной выше классификации, а именно: не выделены оборотные средства, находящиеся в сфере производства и обращения. Эти средства

¹ Деньги и кредит, 1980, № 7, с. 67.

также необходимо разделить в балансе по сферам производства и обращения. Не выделены в классификации и объекты целевого кредитования, роль которых возрастает по мере увеличения товарооборота.¹

В данной статье мы коснулись лишь некоторых проблем, связанных с изучением сущности оборотных средств торговых организаций, их составом и структурой и существующей классификацией. Изучение состава и структуры оборотных средств позволило вскрыть специфические особенности, присущие данной отрасли. Все это должно учитываться при рациональном выборе источников их формирования, нормировании, планировании оборотных средств и также способствовать вскрытию резервов ускорения их оборачиваемости.

¹ Огородник М.А. Фонды торговли и их оптимизация. - М.: Экономика, 1977, с.20; Обловцкий Р.И., Серкисян А.И. Эффективность использования оборотных средств в государственной торговле. - М.: Экономика, 1976, с.9-10.

ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИСТОЧНИКОВ ПОКРЫТИЯ
ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПОДРЯДНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ

С внедрением прогрессивных способов расчетов в строительстве актуальной становится проблема об источниках покрытия оборотных средств подрядных организаций. Данная проблема нашла свое отражение в материалах последних решений ЦК КПСС и Совета Министров СССР. 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" предусматривает завершить в 1981 году внедрение расчетов между заказчиком и подрядчиком за полностью законченные строительством и сданные в эксплуатацию предприятия и объекты, подготовленные к выпуску продукции, и прекратить выдачу заказчикам авансов подрядным организациям на затраты по незавершенному производству строительно-монтажных работ.¹

Расчеты в строительстве за полностью законченные и сданные в эксплуатацию предприятия и объекты, подготовленные к выпуску продукции, называются расчетами за товарную строительную продукцию. В связи с укрупнением расчетной единицы за выполненные строительно-монтажные работы и пере-

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.: Политиздат, 1979, с. 38.

ходом на расчеты за товарную строительную продукцию у подрядных строительных организаций постоянно увеличивается остаток незавершенного строительного производства, что требует изыскания дополнительных источников покрытия оборотных средств.

До перехода на расчеты за товарную строительную продукцию у подрядных строительных организаций наибольшая часть нормируемых оборотных средств покрывалась за счет кредиторской задолженности, в том числе авансов заказчиков. Удельный вес кредиторской задолженности в источниках покрытия нормируемых оборотных средств у подрядных строительных организаций СССР на 1 января 1979 года достиг 61%, на 1 января 1981 года - 57,7%, по Министерству строительства Латвийской ССР - соответственно 66,2% и 89,9%.¹ Удельный вес авансов заказчиков в источниках покрытия оборотных средств у подрядных строительных организаций Министерства строительства Латвийской ССР составил на 1 января 1979 года 65,5%, на 1 января 1981 года - 70,8%. Собственные оборотные и к ним приравненные средства в источниках покрытия нормируемых оборотных средств у подрядных строительных организаций имеют небольшой удельный вес. За счет собственных оборотных и к ним приравненных средств в подрядных строительных организациях СССР на 1 января 1979 года покрывались 16,5% всех нормируемых оборотных средств, на 1 января 1981 года - 14,0%, а у Министерства строительства Латвийской ССР на 1 января 1979 года - 17,3%, на 1 января 1981 года - 14,6%. Однако в течение года у подрядных строительных организаций роль собственных оборотных и к ним приравненных средств в источниках покрытия нормируемых оборотных средств снижается и достигает своих минимальных границ. В подрядных строительных организациях Мини-

¹ Народное хозяйство СССР в 1978 году: Статистический ежегодник.- М.: Статистика, 1979, с.522; Народное хозяйство СССР в 1980 году: Статистический ежегодник.- М.: Статистика, 1981, с.512.

стерства строительства Латвийской ССР на 1 октября 1979 г. удельный вес собственных оборотных и к ним приравненных средств в источниках покрытия нормируемых оборотных средств снизился до 9,3%, а в 1980 г. - до 11%. Уменьшение роли собственных оборотных и к ним приравненных средств в источниках покрытия оборотных средств подрядных организаций в течение года обусловлено двумя причинами.

Во-первых, в течение года общий объем нормируемых оборотных средств постепенно увеличивается и достигает своего максимума 1 октября. Это вытекает из сезонного характера строительстве как отрасли материального производства. В четвертом квартале по сезонным условиям объем строительного производства сокращается, сдаются заказчиками готовые этапы работ и завершенные строительные объекты. У подрядных строительных организаций на конец года образуется наименьший остаток нормируемых оборотных средств, что подтверждается данными табл. I.

Таблица I
Динамика нормируемых оборотных средств у подрядных строительных организаций Министерства строительства Латвийской ССР за 1978-1980 годы
(в процентах)

Годы	На 1-е января	На 1-е апреля	На 1-е июля	На 1-е октября
1978	100	106,4	118,0	124,4
1979	100	106,5	114,8	118,3
1980	100	115,1	122,8	128,7

Во-вторых, нормативы оборотных средств - величина относительно стабильная. За 1978-1979 годы у подрядных строительных организации Министерства строительства Латвийской ССР норматив собственных оборотных средств снизился только на 1,5%, за 1980 год - на 4,6%. Таким образом, удельный вес собственных оборотных и к ним приравненных средств в источ-

никах покрытия оборотных средств прямо пропорционален росту норматива собственных оборотных и к ним приравненных средств и обратно пропорционален росту остатков нормируемых оборотных средств.

Величина собственных оборотных и к ним приравненных средств в источниках покрытия нормируемых оборотных средств сама по себе не влияет на результаты работы подрядных строительных организаций при условии, что нормируемые оборотные средства полностью обеспечены источниками их покрытия. Как правило, краткосрочные кредиты и авансы заказчиков подрядным строительным организациям предоставляются своевременно и в полном объеме для обеспечения покрытия плановых затрат и образования необходимых остатков материальных ценностей. Сумма авансов заказчиков и банковского краткосрочного кредита часто даже превышает стоимость остатков незавершенного строительного производства.

Суть проблемы заключается в том, что краткосрочные кредиты предоставляются подрядным строительным организациям не сверх фактического наличия собственных оборотных средств, а сверх их норматива (под производственные запасы), на покрытие фактических остатков оборотных средств без учета норматива (под остатки незавершенного строительного производства) и на расчеты при образовании финансовых затруднений (на выплату заработной платы рабочим и служащим, на оплату платежных документов и т.д.).

Таким образом, при исчислении суммы выдвигаемых осуд подрядным строительным организациям не учитывается фактическое наличие собственных оборотных и к ним приравненных средств.

Наличие собственных оборотных и к ним приравненных средств ежемесячно исчисляется в бухгалтерских балансах хозорганов, сравнивается с установленным нормативом и учитывается банком при оценке качества работы хозоргана при предоставлении различных кредитных льгот или применении кредитных санкций.

Таким образом, основным источником покрытия норматива собственных оборотных и к ним приравненных средств у подрядных строительных организаций Министерства строительства Латвийской ССР являются собственные оборотные средства, удельный вес которых за рассматриваемое время в нормативе колеблется от 47,2 до 60,9%. Вторым источником покрытия нормативной части оборотных средств является норматив устойчивых пассивов (от 16,2% до 41,2%). Однако роль устойчивых пассивов в источниках покрытия нормативной части оборотных средств постоянно уменьшается. Это объясняется тем, что в составе устойчивых пассивов значительное место занимает норматив по статье "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей", за счет которой в 1978-1979 годах покрывалось до 21,4% нормативной части оборотных средств. В связи с убыточной работой многих подрядных строительных организаций и по другим причинам в 1980 году норматив по данной статье не планируется или планируется с минусом (на сумму минусового норматива по статье "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей" сокращается общая сумма нормативов по другим статьям устойчивых пассивов).

Значительным источником формирования нормативной части оборотных средств по предприятиям Минстроя Латвийской ССР выступает краткосрочный кредит банка под временный недостаток собственных оборотных и к ним приравненных средств, удельный вес которого на отдельные кварталные даты 1979 года достигает 18,6% и на 1 октября 1981 года - 23,3% суммы норматива. Некоторые подрядные строительные организации систематически пользуются этим видом краткосрочного кредита.

Анализ данных показывает, что почти систематически (за исключением на 1 июля 1978 года, на 1 января и 1 апреля 1980 года) за 1978-1980 годы в целом по Министерству строительства Латвийской ССР имеется недостаток собственных обо-

ротных и к ним приравненных средств до 34,7% суммы норматива, в том числе не покрытый кредитом банка под временный недостаток собственных оборотных средств до 16,7%. Основными источниками покрытия недостатка собственных оборотных средств, не покрытого кредитом под временный недостаток собственных оборотных средств, у подрядных организаций являются заемные средства, которые не погашаются, а постоянно находятся в их обороте, и привлеченные средства - просроченные ссуды поставщикам.

Таким образом, недостаток собственных оборотных средств у Министерства строительства Латвийской ССР в основном покрывается за счет следующих видов заемных средств:

- кредита под временный недостаток собственных оборотных средств;
- платежных кредитов;
- просроченных ссуд банка.

При исчислении излишка или недостатка собственных оборотных и к ним приравненных средств устойчивые пассивы всегда учитываются в пределах норматива. Если на отчетную дату у подрядных строительных организаций фактические остатки устойчивых пассивов ниже нормативных, то при наличии собственных оборотных и к ним приравненных средств в пределах норматива у них образуется недостаток оборотных средств в хозяйственном обороте, а при наличии фактических остатков устойчивых пассивов выше норматива образуется излишек оборотных средств в хозяйственном обороте хозоргана.

Самой нестабильной и наибольшей статьей устойчивых пассивов является статья "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей", поэтому рассмотрим фактическое обеспечение норматива данной статьи реальными источниками покрытия

Источником заполнения норматива статьи "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей" должна быть реали-

зованная прибыль,¹ обеспеченная реальными источниками покрытия, т.е. авансами заказчиков или краткосрочными кредитами банка под остатки незавершенного строительного производства.

О заполнении норматива статьи устойчивых пассивов "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей" при помощи нереализованной прибыли по подрядным организациям Министерства строительства Латвийской ССР, можно судить по данным табл.3.

Таблица 3

Роль нереализованной прибыли при заполнении норматива статьи устойчивых пассивов "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей" у подрядных строительных организаций Министерства строительства Латвийской ССР за 1978-1980 гг.

в %

Дата	Норматив устойчивых пассивов по статье "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей"	Нереализованная прибыль	Незаполненный норматив (2-3)
1	2	3	4
1978 год			
на 1 января	100	65,8	34,2
на 1 апреля	100	нет	данных
на 1 июля	100	нет	данных
на 1 октября	100	83,4	16,6

¹ Белевича В.А., Скопина М. Финансово-кредитные рычаги в системе управления народным хозяйством. - В кн.: Нереализованная прибыль и ее источники в строительномонтажных организациях: Межвузовский сборник научных трудов. - Рига: ЛДУ, 1981, с.38-53.

1	2	3	4
1979 год			
на I января	100	47,5	52,5
на I апреля	100	67,4	32,6
на I июля	100	100	-
на I октября	100	58,3	41,7
1980 год			
на I января	100	-	100
на I апреля	100	-	100
на I июля	100	100	-
на I октября	100	100	-
1981 год			
на I января	не планируется	-	-

Данные таблицы показывают, что на отчетные даты у подрядных строительных организаций Министерства строительства Латвийской ССР почти систематически имеется незаполненный норматив по статье устойчивых пассивов "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей" до 52,5%. Сумма незаполненного норматива достигнет до 3,3 млн. руб., в результате чего образуется недостаток собственных оборотных средств в хозяйственном обороте.

Приведенный анализ источников покрытия нормативной части оборотных средств у подрядных строительных организаций позволяет сделать следующие выводы:

- норматив оборотных средств строительных организаций не полностью покрывается за счет собственных оборотных и к ним приравненных средств. Часть норматива оборотных средств временно покрывается кредитом банка под недостаток собственных оборотных средств. При существующем порядке восполнения недостатка собственных оборотных средств во многих случаях хозорганы не желают пользоваться банковским краткосрочным кредитом на временное покрытие недо-

статка собственных оборотных средств. Для этой цели преимущественно используют перераспределяемые средства выше - стоящей организации. В результате выигрывают те подрядные строительные организации, которые добиваются покрытия недостатка собственных оборотных средств за счет средств системы, а не за счет краткосрочного кредита банка.

На погашение банковского кредита под временный недостаток собственных оборотных средств хозорганы должны изыскать внутренние резервы в целях получения дополнительной прибыли. Дополнительная прибыль от реализации оргтехнических мероприятий в хозорганах отдельно не учитывается и, по существу, является частью фактической балансовой прибыли. Таким образом, на сумму погашения кредита под недостаток собственных оборотных средств у подрядных строительных организаций сокращается сумма распределяемой прибыли. Вследствие этого предприятия и организации предпочитают испытывать недостаток в средствах на покрытие нормативной части оборотных средств и допускать образование финансовых затруднений, нежели использовать краткосрочный кредит банка под временный недостаток собственных оборотных средств.

- собственные оборотные средства хозорганов, по существу, не разграничиваются с заемными, так как нормативная часть оборотных средств частично заполняется таким источником, как краткосрочный кредит банка;

- к собственным оборотным средствам подрядных строительных организаций приравнивается минимальная сумма устойчивых пассивов по статье "Свободные средства в обороте подрядных строительных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей", т.е. часть авансов заказчиков и краткосрочного кредита или только краткосрочного кредита, предоставленных на покрытие остатков незавершен-

ного строительного производства, и эту сумму нельзя считать устойчивой.

Величина статьи устойчивых пассивов "Свободные средства в обороте подрядных строительных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей" зависит от суммы остатков незавершенного строительного производства, от уровня затрат и источников покрытия остатков незавершенного строительного производства.

В результате снижения остатков незавершенного строительного производства ниже плановых, превышения планового уровня затрат и неполной обеспеченности источниками покрытия остатков незавершенного строительного производства у подрядных строительных организаций образуется незаполненный норматив по статье устойчивых пассивов "Свободные средства в обороте подрядных организаций, осуществляющих расчеты без промежуточных платежей" и недостаток средств в хозяйственном обороте.

Такое положение, что образование недостатка собственных оборотных средств в хозяйственной деятельности в результате снижения нереализованной прибыли по сравнению с плановой, наблюдается не только в Латвийской ССР, но и в других союзных республиках. У Минпрома Белорусской ССР на I января 1976 года в результате снижения фактического объема незавершенного строительного производства против плана образовался недостаток собственных оборотных средств на II млн. рублей.¹ Поэтому в составе устойчивых пассивов следовало планировать только часть минимальной суммы свободных авансов заказчиков и краткосрочного кредита.

Чтобы своевременно и полностью обеспечить подрядные строительные организации источниками покрытия оборотных средств и не допускать финансовых затруднений, предлагается следующее:

¹ Бобрин Ю.М., Солнцев Э.Ф. Проблемы кредитования в условиях эксперимента. - Финансы СССР, 1978, № 3, с.29.

- изменить порядок нормирования оборотных средств;
- кредитовать только сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей и затрат.

В настоящее время порядок нормирования оборотных средств сложен и себя не оправдывает. Величина нормативов в разрезе статей нормируемых оборотных средств, с одной стороны, недостаточно связана с остатками нормируемых запасов товарно-материальных ценностей и затрат, а с другой стороны - с годовым объемом строительно-монтажных работ. Такое несоответствие объясняется сложным процессом нормирования оборотных средств, постоянными изменениями технологического процесса строительства, условий снабжения товарно-материальными ценностями, способов расчетов и т.д.

В процессе нормирования оборотных средств определяются нормы запаса по каждому виду товарно-материальных ценностей и затрат, по каждой статье нормируемых оборотных средств устанавливается норматив. Нормирование оборотных средств заканчивается определением общего норматива и исчислением средних норм запасов по хозоргану.

После утверждения годовой суммы общего норматива оборотных средств подрядная строительная организация по своему усмотрению распределяет ее по статьям нормируемых оборотных активов с учетом:

- фактических остатков соответствующих товарно-материальных ценностей и затрат;
- возможностей кредитования отдельных видов производственных запасов и затрат.

Как правило, заниженные нормативы устанавливаются по кредитваемым товарно-материальным ценностям и затратам, поскольку имеется возможность их сверхнормативные остатки покрывать краткосрочным кредитом банка.

В результате этого при распределении общего норматива оборотных средств по статьям нормируемых активов под-

рядными строительными организациями нарушаются пропорции, полученные в процессе нормирования оборотных средств.

Все приведенные доводы позволяют сомневаться в правильности и равномерности распределения нормативов собственных оборотных средств как по подрядным строительным организациям системы, так и в разрезе статей нормируемых активов в пределах подрядной строительной организации. Из сказанного также следует, что подрядным строительным организациям краткосрочные кредиты предоставляются не сверх обоснованного планового наличия собственных оборотных и к ним приравненных средств, а сверх условной величины, т.е. норматива собственных оборотных средств.

Все недостатки, допущенные в процессе нормирования оборотных средств, влияют на величину собственных оборотных и к ним приравненных средств. Однако при социалистической системе хозяйствования величина собственных оборотных средств у хозорганов не является решающим фактором производства, поскольку плановая и фактическая недостаточность в оборотных средствах покрывается за счет банковского краткосрочного кредита. Действующая практика показала, что нет необходимости хозрасчетным предприятиям и организациям устанавливать норматив оборотных средств на покрытие минимальных или средних остатков нормируемых оборотных средств, поскольку все плановые сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей и затрат покрываются за счет кредита банка. Мы полностью разделяем мнение тех экономистов,¹ которые считают, что норматив является лишь частью оборотных средств и поэтому нет необходимости увеличивать его. Работе хозоргана зависит от его обеспеченности оборотными средствами, а не от величины норматива. По нашему мнению, порядок нормирования оборотных средств строительных организаций должен соответствовать следующим требованиям:

¹ Корнеева Р.в. Кредитные взаимоотношения промышленности с Госбанком. - М.: Финансы, 1975, с.137.

- подрядные строительные организации должны быть обеспечены собственными оборотными и к ним приравненными средствами равномерно в зависимости от объема строительно-монтажных работ и сложности хозяйственной деятельности;

- нормы запаса и нормативы оборотных средств должны ежегодно пересматриваться с учетом всех изменений условий производства и создания плановых остатков оборотных средств.

Поэтому рекомендуется пересмотреть порядок определения норм запаса товарно-материальных ценностей и затрат в подрядных строительных организациях. В постановлении ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 года предусмотрено установить нормативы собственных оборотных средств на покрытие остатков незавершенного строительного производства в размере до 10% годового объема работ, выполняемых строительно-монтажными организациями собственными силами.¹ В таком же упрощенном виде, т.е. в процентах к годовому объему строительно-монтажных работ можно было бы нормировать остатки оборотных средств по всем статьям нормируемых активов. Нормы оборотных средств рекомендуется установить в процентах к годовому объему строительно-монтажных работ, выполняемых собственными силами, в зависимости от специфики работы подрядной строительной организации. Таким образом, для идентичных по профилю подрядных строительных организаций нормы оборотных средств будут одинаковые, хозорганы будут равномерно обеспечены собственными оборотными средствами и у них будут созданы одинаковые финансовые условия.

Из всего изложенного следует, что нет необходимости выдавать в виде отдельной ссуды кредит под временный недостаток собственных оборотных средств. При возникновении недостатка собственных оборотных средств в течение года

¹ Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 года. - М.: Политиздат, 1979, с. 39.

при выдаче ссуд под товарно-материальные ценности и затраты хозорганов необходимо временно сократить норматив собственных оборотных средств до их фактического наличия. Банк должен кредитовать только сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей и затрат. Поскольку подрядные строительные организации при наличии недостатка собственных оборотных средств будут кредитоваться на льготных условиях (при сокращенном нормативе собственных оборотных средств), постольку за всю сумму кредита они должны будут в пользу банка платить повышенный процент.

Предлагаемый нами порядок нормирования оборотных средств и кредитования подрядных строительных организаций при наличии временного недостатка собственных оборотных средств обусловлен:

- усилением принципа строгого разграничения средств на собственные и заемные;

- своевременным обеспечением источниками покрытия оборотных средств для бесперебойной работы хозорганов.

При предоставлении банковского кредита сверх сокращенного норматива собственных оборотных средств ответственность за решение вопроса об источниках покрытия недостатка собственных оборотных средств будет полностью возложена на хозорганы. В результате этого подрядные строительные организации своевременно и полностью будут обеспечены средствами для бесперебойной хозяйственной деятельности.

Инедрание указанных предложений позволит на предприятиях и объединениях строго разграничить собственные и заемные средства, улучшит финансовую работу и финансовое состояние хозорганов.

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА

"Всемерное повышение эффективности производства — принципиальная основа современного экономического развития, — указывается в материалах XXVI съезда КПСС, — важнейшая хозяйственно-политическая задача нынешнего этапа коммунистического строительства".¹ Этим определяется не только актуальность, но и методологическая основа исследования проблемы эффективности кредита: эффективность кредита следует рассматривать как составную часть эффективности всего общественного воспроизводства.

В политэкономическом аспекте эффективность кредита — это категория, выражающая производственные отношения по поводу экономии кредитных ресурсов при достижении наиболее полного удовлетворения потребностей. Одновременно — это специфическая сторона самих кредитных отношений, характеризующих их использование в целях экономии живого и общественного труда при достижении наиболее полного удовлетворения потребностей.

В практическом аспекте эффективность кредита — это показатель, применяемый в банковской практике для характеристики изменений в использовании кредитных ресурсов отдельными заемщиками и в народном хозяйстве в целом. В банковской практике применяется определенная система показателей для оценки использования кредитных вложений в оборотные средства промышленных предприятий и объединений. В данной статье ставится задача проанализировать эффективность кредита на промышленных предприятиях с целью оценки показателей, применяемых в банковской практике.

¹ Материалы XXVI съезда КПСС. — М.: Политиздат, 1981, с. 107

Для характеристики эффективности использования краткосрочного кредита промышленными предприятиями применяется объем реализованной товарной продукции на 1 рубль кредитных вложений и оборачиваемость кредита в днях. Но успешное применение этих показателей на практике возможно только в том случае, если они одинаково отражают изменения эффективности кредита — ее повышение или снижение. В целях выяснения этого вопроса рассмотрим тенденции изменения показателей эффективности кредита по народному хозяйству Латвийской ССР в целом и по отдельным предприятиям.

Таблица 1
Эффективность кредита по Латвийской ССР
в 1976-1980 гг.

	1976 год	1977 год	1978 год	1979 год	1980 год	1980 г. в % к 1976 г.
1. Объем реализованной продукции на один рубль кредита (в рублях)	3,4	3,01	2,96	2,85	2,58	75,9
2. Оборачиваемость кредита (в днях)	29,6	32,4	33,2	37,5	39,1	132,1

Данные таблицы 1 показывают общую тенденцию снижения эффективности кредита, выраженную обоими показателями, но каждый из показателей имеет разный темп снижения. Так, объем реализованной продукции на один рубль кредита показывает снижение эффективности кредита за пять лет на 24,1%, а оборачиваемость кредита — на 32,1%.

Данные таблицы 2 показывают изменения эффективности кредита на трех предприятиях г. Риги. Здесь также совпадают тенденции изменения эффективности кредита, выраженные первым и вторым показателем, однако темпы изменений различны. На кондитерской фабрике "17 июня" эффективность кредита в 1979 г. по сравнению с 1978 г. снизилась по первому показа-

Таблица 2

Эффективность кредита на отдельных предприятиях Латвии
в 1978-1980 гг.

	1978 г.	1979 г.	1980 г.
Рижский вагоностроитель- ный завод	$\frac{7,95^I}{39^2}$	$\frac{8,0}{38}$	$\frac{5,66}{55}$
Рижский молочный комбинат	$\frac{22,03}{20}$	$\frac{18,16}{22}$	$\frac{19,33}{21}$
Кондитерская фабрика "17 июня"	$\frac{42,88}{53}$	$\frac{32,06}{63}$	$\frac{34,02}{49}$

I Объем реализованной товарной продукции на один рубль кредита в рублях.

2 Оборачиваемость кредита в днях.

телю на 25,2%, по второму - на 18,9%; в 1980 г. по сравнению с 1979 г. повысилась по первому показателю на 6,1%, по второму показателю - на 12,2%.

Отражение обоими показателями одних и тех же тенденций изменений эффективности кредита обусловлено внутренними экономическими связями, заложенными в методику исчисления этих показателей. Показатель эффективности кредита объем реализованной продукции на один рубль кредита исчисляется по формуле

$$\varepsilon = \frac{P}{K_0}, \quad (1)$$

где ε - эффективность кредита;

P - объем реализованной продукции;

K_0 - средние остатки кредитных вложений.

Показатель оборачиваемости кредита определяется по следующей формуле:

$$O = \frac{K_0 \cdot \Pi}{K_{\Pi}}, \quad (2)$$

где O - оборачиваемость кредита;
 P - количество дней в периоде;
 K_{Π} - сумма погашенных ссуд в периоде.

Взаимосвязь этих показателей заключается в следующем.

1. Увеличение средних остатков кредитных вложений при прочих равных условиях приводит к уменьшению первого показателя и росту второго показателя, что означает одинаковое количественное изменение - снижение эффективности кредита. Снижение средних остатков кредита при прочих равных условиях приводит к обратному: первый показатель увеличивается, второй - уменьшается, что свидетельствует о повышении эффективности кредита.

2. В результате роста объема реализованной продукции увеличиваются денежные поступления на расчетный или спецссудный счет, что обеспечивает ускоренное погашение заемщиком ранее полученных ссуд. Следовательно, при прочих равных условиях увеличивается объем реализованной продукции на один рубль кредита и ускоряется оборачиваемость кредита, что означает повышение эффективности кредита. Поскольку выручка от реализации продукции полностью не направляется на погашение кредита, показатели имеют различные темпы изменений, что было показано в таблицах 1 и 2.

Следовательно, с точки зрения отражения фактических изменений эффективности кредита, приемлемы оба показателя. Однако при одновременном применении двух рассмотренных показателей следует провести более глубокий анализ причин их изменений.

Из данных таблицы 2 следует еще один вывод: абсолютное выражение показателей эффективности кредита резко отличается на различных предприятиях. Поэтому абсолютные показатели не приемлемы для оценки успехов отдельных предприятий по повышению эффективности использования банковских ссуд. Сравнение объема реализованной продукции на один

рубль кредита возможно только в динамике, посредством индекса, исчисляемого по формуле

$$\pm \Delta = \frac{P_I}{K_I} - \frac{P_0}{K_0},$$

где $\pm \Delta$ - изменение эффективности кредита (+ повышение, - снижение);

P_I и P_0 - объем реализованной товарной продукции в отчетном и базисном периодах;

K_I и K_0 - средние остатки задолженности по ссудам в оборотные средства в отчетном и базисном периодах соответственно.

На основе данных таблицы 3 можно заключить, что на Рижском молочном комбинате и фабрике "17 июня" в 1980 г. по сравнению с 1979 г. банковские кредиты использовались более эффективно, чем на Рижском вагоностроительном заводе

Таблица 3
Индексы эффективности кредита

	$\frac{1976г.}{1975г.}$	$\frac{1977г.}{1976г.}$	$\frac{1978г.}{1977г.}$	$\frac{1979г.}{1978г.}$	$\frac{1980г.}{1979г.}$
Рижский вагоностроительный завод	0,912	0,953	1,000	1,006	0,708
Рижский молочный комбинат	0,952	0,855	1,104	0,824	1,064
фабрика "17 июня"	1,627	0,728	0,814	0,892	1,061

На основе данных таблицы 3 можно заключить, что в 1980 году по сравнению с 1979 годом банковские кредиты более эффективно использовались на Рижском молочном комбинате и фабрике "17 июня".

Главный вопрос, который возникает в работе Госбанка, состоит в том, насколько объективно применяемые показатели эффективности кредита отражают фактически результаты использования кредита каждым заемщиком; соответствуют ли изменения показателей эффективности кре-

дита изменениям общих результатов хозяйственно-финансовой деятельности. Чтобы ответить на этот вопрос, необходимо провести сравнительный анализ изменений показателей эффективности кредита и изменений показателей хозяйственно-финансовой деятельности предприятий. Основной задачей исследования является выяснение причин изменений показателей эффективности за отчетный период, зависящих как от деятельности предприятий, так и от состояния кредитных отношений и экономической работы учреждений Госбанка с предприятиями-заемщиками.

На изменение показателя реализации товарной продукции на рубль кредитных вложений непосредственное влияние оказывает изменение объема реализованной продукции и средних остатков задолженности по краткосрочным ссудам в оборотные средства.

Таблица 4

Факторы, влияющие на изменения эффективности кредита на Рижском молочном комбинате в 1977-1980 гг.

	1977г.	1978г.	1979г.	1980г.
1. Объем реализованной товарной продукции на рубль кредитных вложений (в рублях)	19,95	22,03	18,16	19,33
2. Изменения к базисному периоду (предыдущему году):				
в рублях	-3,37	+2,06	-3,87	+1,17
в процентах	-14,5	+10,4	-17,6	+6,4
3. Изменения объема реализованной продукции (в процентах к базисному периоду)	+1,2	-0,1	-15,3	+4,0
4. Изменения средних остатков задолженности (в процентах к базисному периоду)	+15,7	-10,5	+2,3	-2,4

Данные таблицы показывают, что в 1977 и 1978 годах изменения эффективности кредита были обусловлены существенными изменениями средних остатков кредитных вложений. Так, например, в 1978 г. эффективность кредита повысилась на 2,08 руб. или 10,4%. Это произошло главным образом за счет снижения средних остатков задолженности на 390 тыс. руб., или на 10,5%. В 1979 году кредитные вложения увеличились только на 2,3% при значительном (на 15,3%) сокращении объема реализованной продукции. Это привело к снижению показателя эффективности кредита на 3,87 руб., или на 17,6%. В 1980 году на 0,44 руб., или 37,6%, эффективность кредита повысилась за счет снижения средних кредитных вложений и на 0,73 руб., или 62,4% — за счет роста объема реализованной продукции.

Далее необходимо выяснить существование взаимосвязи между общими результатами хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и эффективностью кредита. Рижский молочный комбинат в 1980 году выполнил план выпуска продукции на 100,3% и план реализации — на 100,2%. План прибыли выполнен на 102,3% и получено 119 тыс. руб. сверхплановой прибыли. Снизилась себестоимость продукции, повысилась производительность труда. Единственный отрицательный показатель работы комбината — недостаток в конце хозяйственного года собственных оборотных средств на 21 тыс. руб.

Кондитерская фабрика "17 июня" в 1980 году выполнила план выпуска продукции на 101,3%, план прибыли — 116,3%. Себестоимость продукции снизилась на 129 тыс. руб., производительность труда повысилась на 2,9%. Сверхнормативные не прокредитованные остатки товарно-материальных ценностей снизились на 124,9 тыс. руб. К концу хозяйственного года фабрика имела излишки собственных оборотных средств на 96 тыс. руб., что обеспечило ей стабильное финансовое положение.

Иное положение складывалось на Рижском вагоностроительном заводе. Особенно плохие результаты хозяйственно-финансовой деятельности завод имел в первой половине 1980 года. План выпуска был выполнен только на 96,7%, план прибыли - на 89,8%, фактическая себестоимость превышала плановую на 410 тыс.руб. Производительность труда достигла только 96,4% уровня базисного периода. Показатели в целом за 1980 год также остались на низком уровне. Хотя план выпуска продукции был выполнен и себестоимость продукции несколько снизилась, план прибыли остался невыполненным на 12,2%, или 369 тыс.руб., план производительности труда - на 2,3%. Кроме того, вагоностроительный завод имеет из года в год увеличивающийся недостаток собственных оборотных средств. Если на начало 1979 года этот недостаток составил 379 руб., то на начало 1981 года - уже 1680 тыс.руб.

Проведенный анализ позволяет сделать некоторые выводы. Изменения показателей эффективности кредита находятся в прямой зависимости от общих результатов хозяйственно-финансовой деятельности предприятий. На предприятиях, которые выполняют план производства и реализации продукции, план накоплений, план повышения производительности труда и снижения себестоимости продукции, сохраняют собственные оборотные средства, - на этих предприятиях улучшаются и показатели эффективности кредита. И, наоборот, предприятия, плохо использующие в своем хозяйственном обороте материальные, трудовые и финансовые ресурсы, не выполняющие плановые задания, имеют тенденцию снижения показателей эффективности кредита. Следовательно, между общими показателями хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и результатами использования краткосрочного кредита имеется прямая зависимость: показатели эффективности кредита объективно отражают эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, уровень хозяйственно-

финансовой работы на предприятии. Кроме того, следует заключить, что резервы повышения эффективности использования краткосрочного кредита кроются главным образом в результатах хозяйственно-финансовой деятельности предприятий-заемщиков.

Изменения средних остатков кредитных вложений связаны с изменениями в объектах кредитования. Необходимо оценить выполнение кредитного плана, особое внимание обращая на изменения в структуре кредитных вложений. Отрицательным явлением следует признать увеличение удельного веса кредитов, не обеспеченных материальными ценностями или производственными затратами. Улучшение структуры кредитных вложений характеризуется увеличением удельного веса таких видов кредита, как ссуды под товарно-материальные ценности, расчетные документы в пути, на покрытие плановых производственных затрат.

Таблица 5

Структура кредитных вложений трех предприятий ЛатвССР в 1979-1980 гг.
(в процентах, на начало года)

Виды кредита	РЗЗ		"17 июня"				ГМК		
	1979 г.	1980 г.	1981 г.	1979 г.	1980 г.	1981 г.	1979 г.	1980 г.	1981 г.
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Кредит по обороту	77	82	63	-	-	-	-	-	-
2. Кредит под сверхнормативные запасы материальн. ценностей	10	-	-	67	59	65	46	43	42
3. Кредит под расчетные документы в пути	8	3	2	15	22	18	22	22	23

I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4. Расчетный кредит	-	-	-	13	-	12	16	12	12
5. Кредит на восполнение недостатка собств. оборот. средств	-	3	5	-	-	-	-	-	-
6. Кредит под сверхплан. и ненужные материальн. ценности	-	-	18	-	-	-	-	-	-
7. Кредит на покрытие прироста норматив. собств. оборот. средств	-	-	-	4	9	4	-	-	-
8. Кредит на закупки сельхозсырья	-	-	-	-	-	-	16	23	23
9. Просроченные кредиты	4	12	12	-	-	-	-	-	-
10. Прочие кредиты	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	100	100	100	100	100	100	100	100	100

данные таблицы показывают, что удельный вес кредитов, обеспеченных материальными ценностями на РВЗ, сократился с 95% в 1978 году до 72% в 1980 году. Удельный вес других кредитов увеличился с 14% до 27% в 1980 году. Кроме того, большой удельный вес занимают просроченные ссуды.

На фабрике "17 июля" и Рижском молочном комбинате основное место в структуре кредитных вложений занимают кредиты под плановые сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей и кредиты под расчетные документы

В заключение следует отметить, что применяемые в настоящее время показатели эффективности кредита могут быть успешно использованы для оценки результативности использования кредита предприятиями-заемщиками. Задача банковских учреждений и заемщиков состоит в том, чтобы периодически проводить сравнительный анализ этих показателей с другими показателями хозяйственно-финансовой деятельности в целях выявления резервов повышения эффективности использования кредита.

КРЕДИТНЫЕ РЫЧАГИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ И СНИЖЕНИЯ
СВЕРХНОРГАТИВНЫХ ОСТАТКОВ ТОВАРНО-
МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Банковский краткосрочный кредит является важным рычагом повышения экономической эффективности работы промышленных предприятий. С участием кредита происходит планомерное развитие народного хозяйства СССР. Кредит способствует рациональному использованию материальных и денежных средств предприятий и объединений.

В основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981-1985 гг. и на период до 1990 года намечается повысить роль "финансово-кредитных рычагов в интенсификации производства, укреплении хозрасчета, усилении режима экономии",¹ что требует дальнейшего исследования влияния кредитных методов на повышение экономической эффективности общественного производства и их дальнейшего совершенствования.

Важным мероприятием укрепления хозрасчета на предприятиях и объединениях является рациональное использование оборотных фондов, особенно товарно-материальных ценностей и предупреждение образования внеплановых ресурсов в хозяйственном обороте предприятий и объединений. Поэтому в данной статье ставится цель исследовать использование оборотных средств на предприятиях машиностроения Латвийской ССР и проанализировать влияние кредитных рычагов на уско-

¹ Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года. - М.: Политиздат, 1980, с. 88.

рение оборачиваемости оборотных средств предприятий и объединений.

Важным показателем использования оборотных средств является оборачиваемость оборотных средств в днях, однако качественную сторону данного показателя характеризуют наличие и размеры сверхнормативных остатков на предприятиях и объединениях.

Оборачиваемость оборотных средств прямо пропорциональна объему реализованной продукции и обратно пропорциональна величине остатков оборотных средств предприятий. Поэтому необходимо проанализировать такие показатели, как запасы сверхнормативных товарно-материальных ценностей и влияние кредита на их величину.

Краткосрочный кредит в источниках оборотных средств предприятия и объединений играет большую роль и поэтому может быть эффективно использован рычагом снижения сверхнормативных остатков товарно-материальных ценностей при применении соответствующих методов кредитования.

Роль кредита в источниках покрытия оборотных средств в народном хозяйстве Латвийской ССР характеризуют данные табл. I.

Таблица I

Структура источников покрытия оборотных средств в народном хозяйстве Латвийской ССР за 1965-1978 гг.

(в процентах, на конец года)

	1965г.	1970г.	1975г.	1977г.	1978г.
Оборотные средства всего	100	100	100	100	100
в т.ч.					
Собственные и приравненные к ним средства	46	39	40	39	35

1 Народное хозяйство ЛатвССР в 1977 году: Статистический сборник.-Рига: Лиесма, 1978, с.350; Народное хозяйство ЛатвССР в 1979 году: Статистический сборник.- Рига: Лиесма, 1980, с.297.

	1965г.	1970г.	1975г.	1977г.	1980г.
Кредиты банка	39	39	35	35	38
Кредиторы	11	12	17	18	20
Прочие источники	4	10	8	8	7

Данные таблицы показывают, что по народному хозяйству (без колхозов) Латвийской ССР более 1/3 оборотных средств покрывается за счет банковского краткосрочного кредита.

В участии кредитов Госбанка формируется более 48% оборотных средств промышленности, около 58% - в сельском хозяйстве, более 59% - в торговле, 67% - в снабженческих организациях.

На основании этого можно сделать вывод о том, что кредит банка в источниках формирования оборотных средств занимает одно из ведущих мест.

Величина краткосрочного кредита в народном хозяйстве Латвийской ССР систематически увеличивается, о чем свидетельствуют следующие данные.

Таблица 2

Краткосрочные кредитные вложения по народному хозяйству Латвийской ССР за 1970-1980 годы
(остатки ссуд на конец года, в млн. руб.)

	1970г.	1975г.	1978г.	1979г.	1980г.
Все ссуды по республике	963,7	1281,0	1440,9	1516,1	1851,9
в процентах к 1970 г.	100	132,9	149,5	157,3	192,2
в том числе:					
в промышленности	345,8	492,3	500,7	563,5	645,2
в процентах к 1970 г.	100	142,4	144,8	162,9	186,6
из них:					
кредиты по обороту	72,9	103,4	107,8	106,2	127,1
в процентах к 1970 г.	100	141,8	147,9	145,7	174,3

Данные таблицы показывают, что в Латвийской ССР величина краткосрочного кредита постоянно растет, и за две последние пятилетки возросла почти в два раза. Это связано в основном с постоянным увеличением производства продукции и расширением сферы краткосрочного кредитования. Более медленными темпами увеличивается остаток осуд, предоставляемых промышленным предприятиям по обороту (за 1975-1980 годы только на 22,9%).

Одним из методов краткосрочного кредитования является метод кредитования промышленных предприятий по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату. В 40-50-е годы кредитование по обороту в Латвийской ССР осуществлялось в виде эксперимента, а в настоящее время оно занимает важное место в кредитовании оборотных средств несезонных промышленных и других отраслей народного хозяйства.

Кредитование несезонных промышленных предприятий по обороту позволяет устанавливать стабильные кредитные взаимоотношения между банком и предприятиями, более эффективно осуществлять контроль рублем.

При кредитовании промышленных предприятий по обороту практикой выявлен ряд недостатков, которые необходимо устранить для дальнейшего совершенствования кредитования по обороту.

Метод кредитования промышленных предприятий несезонного характера по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату позволяет учреждениям Госбанка СССР осуществлять систематический контроль за состоянием запасов товарно-материальных ценностей и затрат. Величина запасов товарно-материальных ценностей для нужд производства на предприятиях устанавливается планом. Цель кредитования по обороту заключается в том, чтобы поддерживать величину запасов товарно-материальных ценностей предприятий и объединений на заданном уровне с тем, чтобы процесс расширенного

социалистического воспроизводства своевременно и планомерно обеспечить сырьем и другими материальными ценностями.

Необходимость контроля со стороны банка за величиной запасов товарно-материальных ценностей и затрат вызвана тем, что отдельные хозяйственные организации приобретают товарно-материальные ценности в размерах, не вытекающих из планов производства, и создают повышенные остатки товарно-материальных ценностей, в результате чего нарушается оптимальное распределение материальных ценностей в разрезе предприятий и объединений.

По отчетным материалам Латвийской республиканской конторы Госбанка СССР сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей по основным промышленным министерствам и ведомствам республики и предприятиям союзного подчинения на 1 января 1976 года составили 27,2 млн. руб., или 6,2% к нормативу, а на 1 января 1981 года - 68,5 млн. руб., или 8,1% к нормативу.

Основными причинами образования сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей и затрат является частые изменения планов производства без внесения соответствующих корректив в планы материально-технического снабжения, невыполнение в ряде случаев планов производства и поставок продукции в заданной номенклатуре, наличие неходовых и излишних товарно-материальных ценностей, выпуск недоброкачественной продукции.

В результате этого сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей на предприятиях отвлекают оборотные средства из хозяйственного оборота и замедляют их оборачиваемость.

В результате наличия сверхнормативных остатков товарно-материальных ценностей и затрат на предприятиях республики оборачиваемость оборотных средств в 1976 году по сравнению с началом десятой пятилетки замедлилась в среднем на 4,4

дня, в том числе на 6 дней за счет прироста сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей и затрат, и только на 1,6 дня ускорилась за счет прироста объема реализации продукции.

Следует отметить, что по рассматриваемому кругу предприятий и объединений, кредитуемых по обороту, темпы прироста промышленной продукции в республике с каждым годом снижаются. Например, прирост реализации продукции в 1976 г. составлял 4,9%, в 1977 г. - 3,9%, в 1978 г. - 3,1%, а в 1979 г. - только 1,8%. В то же время темпы прироста сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей в значительной мере превышают темпы прироста реализации продукции, о чем свидетельствуют данные табл.3.

Таблица 3

Темпы прироста реализации продукции и сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей по предприятиям машиностроения Латвийской ССР за 1977-1980 гг.

(в процентах)

	Темпы прироста реализации продукции за год			Темпы прироста сверхнормативных запасов на 1 января		
	1977г.	1978г.	1979г.	1978г.	1979г.	1980г.
Предприятия машиностроения	3,9	3,1	1,8	20,8	33,7	48,0
в т.ч.						
обслуживание горноуправлением Латвийской республиканской конторы Госбанка СССР	4,0	4,2	3,9	40,5	118	8,5

Из данных таблицы следует, что сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей продолжают расти быстрее, чем объем реализованной продукции. Например, в 1979 году у предприятий машиностроения Латвийской ССР прирост реализа-

ции продукции составил 1,8%, в то время как прирост сверхнормативных запасов (на 1 января 1980 г.) - 48,0%.

Такое явление негативно, так как сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, во-первых, вызывают диспропорцию в распределении материальных ресурсов между предприятиями (у одних предприятий накапливаются излишние запасы товарно-материальных ценностей, а у других - их не хватает). Во-вторых, в результате накопления сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей ухудшается финансовое состояние предприятий. Финансовые затруднения предприятий проявляются в том, что предприятия не могут в установленные сроки внести предусмотренные платежи в государственный бюджет и погасить банковские ссуды, уплатить поставщикам за товарно-материальные ценности и услуги.

Из предприятий машиностроения республики за отчетный период большие финансовые затруднения испытывали п/о "Коммутатор", предприятие химического оборудования - Ригахиммаш, Рижский вагоностроительный завод, п/о Радиотехника.

Проанализировав финансовое состояние данных предприятий, можно сделать вывод, что у них сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей с каждым годом увеличиваются, о чем свидетельствуют данные табл.4.

Приведенные данные показывают, что у п/о "Коммутатор" на 1 января 1977 года сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей составляли 2,7 млн.руб., а на 1 января 1980 года - уже 15,0 млн.руб.

Для их покрытия используются краткосрочные ссуды банка. Поэтому кредитные вложения увеличивались на значительные суммы, как показывают данные таблицы 5.

Таблица 4

Сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей у некоторых предприятий и объединений машиностроения Латвийской ССР за 1977-1980 гг.

(млн.руб., на начало года)

Наименование предприятий	1977 г.	1978 г.	1979 г.	1980 г.
П/о "Коммутатор"	2,7	5,7	14,6	15,0
Ригахиммаш	0,7	0,6	0,6	1,1
Рижский вагоностроительный завод	0,5	1,0	0,4	0,4
П/о Радиотехника	4,0	5,0	9,0	10,0

Таблица 5

Средние кредитные вложения по некоторым предприятиям машиностроения Латвийской ССР за 1977-1979 гг.

(млн.руб.)

Наименование предприятий	1977 г.	1978 г.	1979 г.
П/о "Коммутатор"	16,7	13,2	21,1
Ригахиммаш	1,7	1,9	2,4
Рижский вагоностроительный завод	7,8	8,1	7,5
П/о Радиотехника	14,3	13,0	14,2

Как характерный пример ухудшения финансового состояния можно отметить финансовое затруднение на п/о "Коммутатор", создавшееся уже в середине 1977 года в связи с регулярным сокращением плановых объемов реализации продукции. В 1977 году план реализации продукции был понижен на 6 млн. руб., в 1978 г. - на 10 млн. руб., в 1979 г. - на 8 млн. руб. Одновременно не были понижены планы материально-

технического снабжения. В результате фактические запасы товарно-материальных ценностей на складах возросли с 20 млн.руб. на I января 1977 г. до 36 млн.руб. на I декабря 1978 г. и до 43 млн.руб. на I декабря 1979 г. Заниженные годовые планы реализации продукции производственное объединение выполнило на 100,2-100,5%, однако первоначальные планы были бы выполнены только на 92-95%.

Проведенный нами анализ данных свидетельствует о том, что при кредитовании товарно-материальных ценностей и затрат по обороту не обеспечивается соблюдение норматива оборотных средств по товарно-материальным ценностям и предприятиями допускается накопление сверхнормативных остатков производственных запасов. Все это показывает несовершенство механизма кредитования по обороту и требует его дальнейшего улучшения и усиления банковского контроля.

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Для достижения конечной цели социалистического производства — максимального удовлетворения постоянно возрастающих материальных и духовных потребностей всех членов общества на современном этапе все большее внимание уделяется совершенствованию планирования.

Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 года "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности и качества работы" установлено, что "...важнейшие направления улучшения всей плановой работы — выбор наиболее эффективных путей достижения высоких конечных народнохозяйственных результатов, рациональное сочетание отраслевого и территориального развития, перспективных и текущих планов, совершенствование межотраслевых и внутриотраслевых пропорций, обеспечение сбалансированного роста экономики".¹

Основными направлениями экономического и социального развития СССР на 1981—1985 годы и на период до 1990 года подчеркивается необходимость комплексного подхода к планированию.

Важное место в планировании занимают финансовые и

¹ О дальнейшем совершенствовании хозяйственного механизма и задач партийных и государственных органов. Постановление ЦК КПСС от 12 июля 1979 года. Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы. Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 года. — М.: Политиздат, 1979, с.8.

кредитные планы и балансы, которые взаимосвязаны между собой, а также с государственным планом экономического и социального развития СССР. Особое место среди этих планов занимает кредитный план Госбанка СССР, который является одним из важнейших стоимостных народнохозяйственных балансов, с помощью которых осуществляется увязка производства, распределения и обращения совокупного общественного продукта с образованием доходов и использованием средств государства, предприятий, колхозов и населения в масштабах народного хозяйства.¹

Кредитное планирование привлекает все большее внимание экономистов вследствие множества нерешенных проблем как теоретического, так и практического характера.

На наш взгляд, можно выделить три основные группы проблем, касающихся кредитного планирования. Первую группу составляет проблемы собственно кредитного планирования — это уровни кредитного планирования, объединенность кредитного плана на различных уровнях кредитного планирования, период планирования и др.

Вторую группу — проблемы увязки кредитного плана Госбанка СССР со сводным финансовым планом страны, т.е. проблемы отражения кредитных отношений в сводном финансовом плане государства.

Третью группу — проблемы увязки кредитного плана с планами экономического и социального развития на уровне предприятия, объединения, отрасли (министерства).

Нами будут рассмотрены некоторые проблемы, касающиеся третьей группы. Предприятиями, объединениями, министерствами на основе других разделов государственного плана экономического и социального развития составляются финансовые планы. Согласно Методическим указаниям к разработке

¹ Барковский П.Д. Проблемы кредита и денежного обращения в условиях развитого социализма. — М.: Финансы, 1976, с.139.

государственных планов экономического и социального развития СССР ¹ основными задачами разработки финансовых планов является:

наиболее рациональное и экономное использование финансовых ресурсов;

обеспечение финансовыми ресурсами потребностей, вытекающих из заданий государственного плана экономического и социального развития СССР;

обеспечение увязки показателей финансовых планов с показателями других разделов государственного плана экономического и социального развития и более полной сбалансированности материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

определение финансовых взаимоотношений между министерством и подведомственными предприятиями и государственным бюджетом и банками.

Несмотря на поставленные задачи, на предприятиях, в объединениях и министерствах в разделе "Кредитные взаимоотношения" финансового плана отражаются лишь кредиты и основное средство, потребность в кредите как источнике формирования оборотных средств не находит отражения.

За период с 1965 по 1980 годы оборотные средства народного хозяйства СССР возросли в 3,2 раза и на 1 января 1981 года составили 43,965 млн. руб.,² в том числе за период с 1965 по 1970 годы размер оборотных средств увеличился в 1,5 раза, с 1970 по 1975 годы - в 1,5 раза, с 1975 по 1980 годы - в 1,4 раза.

По Латвийской ССР за период с 1965 по 1979 гг. оборотные средства народного хозяйства республики возросли в 2,6 раза и на 1 января 1980 года составили 3 681 млн. руб.³

¹ Госплан СССР: Методические указания к разработке государственных планов экономического и социального развития СССР. - М.: Экономика, 1980.

² Народное хозяйство СССР в 1980 г. - М.: Финансы и статистика, 1981, с. 510.

³ Народное хозяйство Латвийской ССР в 1979 г. - Рига: Авотс, 1980, с. 296.

За период восьмой пятилетки оборотные средства народного хозяйства Латвийской ССР выросли в 1,5 раза, за годы девятой пятилетки - в 1,4 раза, за четыре года десятой пятилетки - в 1,3 раза.

Кредитные вложения в оборотные средства народного хозяйства СССР, в том числе в народное хозяйство Латвийской ССР, росли более быстрыми темпами. По народному хозяйству СССР рост кредитов банка в оборотные средства за период с 1965 по 1980 гг. - 3,9 раза.

На 1 января 1981 года сумма краткосрочных кредитных вложений составила 261,304 млн. руб.¹ За годы восьмой пятилетки размер краткосрочных кредитов банка увеличился в 1,6 раза, за период с 1970 по 1975 годы - в 1,5 раза, за период с 1975 по 1980 годы - в 1,6 раза. В результате более быстрого роста кредитных вложений в оборотные средства народного хозяйства по сравнению с ростом оборотных средств изменилась структура источников образования.

В источниках образования оборотных средств по всему народному хозяйству СССР наибольший удельный вес составляют кредиты банка. На конец 1980 года кредиты банка составили 46,3% всех источников образования оборотных средств.²

Изменение удельного веса этого источника оборотных средств в течение предыдущих пятилеток характеризуется следующим образом: на конец 1965 г. - 47,1%, на конец 1970 г. - 45,9%, на конец 1975 г. - 44,8%.³

По всем основным отраслям народного хозяйства СССР (за исключением строительства) удельный вес кредита банка среди источников образования оборотных средств занимает первое место. Кроме того, удельный вес кредита банка в оборотных средствах большинства отраслей народного хо-

¹ Народное хозяйство СССР в 1980 году. - М.: Финансы и статистика, 1981, с. 52.

² Там же, с. 511.

³ Там же.

ийства (за исключением торговли) возрастает при снижении удельного веса собственных и приравненных к ним средств.

Собственные и приравненные к ним средства занимает второе место среди источников оборотных средств народного хозяйства СССР, причем удельный вес этого источника непрерывно падает. Так, если на конец 1965 г. по народному хозяйству СССР удельный вес собственных и приравненных к ним средств составил 38,3% всех источников образования оборотных средств, то на конец 1970 г. - 31,1%, на конец 1975 г. - 26,9%, а в течение десятилетия пятилетки он снизился на 2,4 пункта и на конец 1980 г. составил 24%.¹

Снижение удельного веса собственных и приравненных к ним средств среди источников образования оборотных средств имеет место во всех основных отраслях народного хозяйства (за исключением торговли). Третье место среди источников образования оборотных средств занимает кредитор. Удельный вес этого источника формирования оборотных средств народного хозяйства СССР с 1965 по 1980 гг. возрос на 12 пунктов и на конец 1980 г. составил 23,5%.

Рост этого источника образования оборотных средств имел место во всех основных отраслях народного хозяйства. Причинами роста кредиторской задолженности являются как системы расчетов, так и нарушение расчетной дисциплины.

Прочие источники образования оборотных средств по всему народному хозяйству возросли с 3,1% в 1965 г. до 6,5% на конец 1980 г.

По народному хозяйству Латвийской ССР так же, как и по СССР в целом кредит банка среди источников формирования оборотных средств занимает первое место. На 1 января

¹ Народное хозяйство СССР в 1980 г. - М.: Финансы и статистика, 1981, с.511.

1979 г. удельный вес кредитов банка в источниках образования оборотных средств составил 38%, собственные и приравненные к ним средства - 35%, причем снижение этого источника формирования оборотных средств за период с 1965 по 1978 гг. составило 11 пунктов. Кредиторы как источник образования оборотных средств в народном хозяйстве Латвийской ССР занимает третье место и на конец 1978 года составили 30%, прочие источники - 7%.

Исходя из того, что кредиты банка занимают первое место среди источников образования оборотных средств, на наш взгляд, целесообразно составлять финансово-кредитный план предприятия, объединения, отрасли (министерства) как составной части государственного плана экономического и социального развития. В этом плане следует отражать не только потребности в собственных оборотных средствах, но и кредитов банка. Представляется, что при планировании источников образования оборотных средств, как предлагает ряд экономистов, по кредитской задолженности необходимо учитывать лишь задолженность, обусловленную системой расчетов, но отражать ее в составе устойчивых пассивов. Незаконная кредиторская задолженность не должна учитываться при планировании.

В настоящее время наиболее разработанной является методика планирования собственных и приравненных к ним оборотных средств, хотя и там имеется ряд нерешенных проблем,

Планирование кредитов как с точки зрения теоретической, так практической находится на более низком уровне. Практика планирования кредитов, основанная на кредитных заявках, исходит из фактического движения запасов. Кроме того, из планирования кредитов на предприятиях, в объединениях, отраслях (министерствах) совершенно выпадает ряд кредитов, которые при составлении кредитных планов планируются Госбанком.

Позрела необходимость планирования не только собственных средств, но и кредитов банка как источника формирования оборотных средств, на предприятиях, в объединениях, отраслях (министерствах), причем целесообразно планировать все виды кредитов на период составления государственного плана экономического и социального развития.

Необходим единый подход к определению планового соотношения собственных средств и кредитов банка как источников формирования оборотных средств на основе принципа оптимальности.

Имеется ряд исследований в области финансов и кредита по проблемам оптимизации источников образования оборотных средств собственных и заемных. В настоящее время разработан ряд исследований в области экономических границ кредита. При планировании источников образования оборотных средств в ходе составления государственного плана экономического и социального развития на всех уровнях планирования целесообразно соблюдение объективно обусловленных границ собственных и приравненных к ним средств и кредитов банка в оборотные средства.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОГО ОБЪЕМА ПРИБЫЛИ
(На примере Министерства легкой про-
мышленности Латвийской ССР)

Одной из причин образования недостатка собственных оборотных средств на промышленных предприятиях является невыполнение плана прибыли. Поэтому в ходе управления оборотными средствами нередко необходимо знать ожидаемый объем прибыли за определенный будущий период времени с целью выработки и реализации тех или иных управленческих решений.

На практике ожидаемый объем прибыли определяется либо равным плановому объему, либо с учетом возможных отличий от планового. Приравнивая ожидаемый объем прибыли плановому, не учитывают влияние тех факторов, которые либо начали действовать, либо изменили силу своего действия после составления плана. При планировании невозможно учесть все факторы, оказывающие влияние на объем прибыли. Всегда возникают какие-то новые факторы, влияние которых и приводит к отличиям между плановыми и фактическими величинами. По отклонениям фактических объемов прибыли от плановых за прошедшее время, учитывая тенденцию изменения этих отклонений, можно прогнозировать степень отклонения фактических объемов от плановых в будущем периоде. Следовательно, вместо приравнивания ожидаемого объема плановому, по возможности необходимо учесть ожидаемые отклонения от планового объема прибыли.

Определение ожидаемого объема прибыли с учетом отличий от планового в Министерстве легкой промышленности Латвийской ССР осуществляется на основании неформализованного анализа выполнения плана за предыдущий период. Благодаря большому опыту работников финансового отдела данная проблема решается относительно успешно. Но это не исключает необходимости совершенствования прогноза объема прибыли с помощью его формализации. Данная задача особенно актуальна в настоящее время, в Министерстве легкой промышленности ЛатвССР функционирует первая очередь ОАСУ, включающая подсистему финансов, и ведется разработка второй очереди. Это создает возможность накопления на машинных носителях отчетных данных о ходе выполнения плана и на основе их-произведения расчетов ожидаемого объема прибыли, который должен быть основой окончательного прогноза, осуществляемого работниками финансового отдела. Использование ЭИИ для определения ожидаемого объема прибыли снизит трудоемкость этой работы и улучшит качество прогноза.

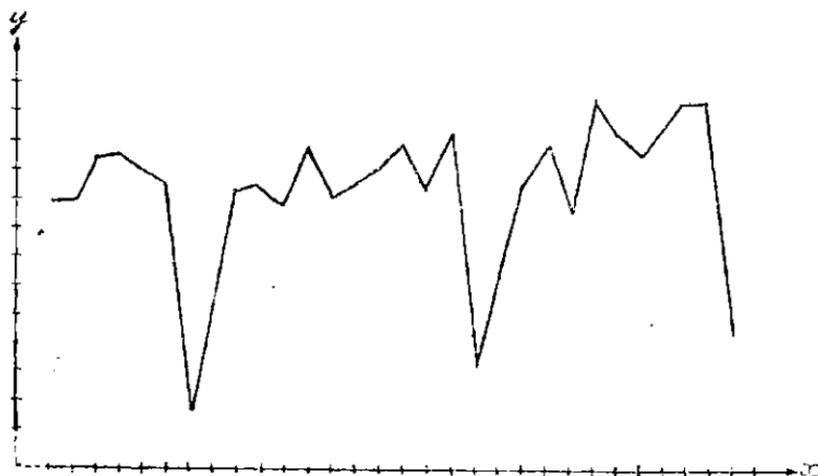
В данной работе нас будет интересовать возможность формализованного определения ожидаемого объема прибыли на один или два будущих месяца. В управлении оборотными средствами этот период времени является наиболее ответственным.

По Министерству легкой промышленности в целом план по прибыли ежегодно выполняется и увеличивается, но в рамках года происходят значительные колебания объема прибыли и степени выполнения плана прибыли. Динамика фактических месячных объемов прибыли за период с января 1979 года по июль 1981 года по Министерству легкой промышленности ЛатвССР отражена в графике 1. На графике прослеживается определенная закономерность в динамике прибыли - ее стремление к увеличению. Это подтверждается и результатами исследования с помощью методов математической статистики.

Для определения основной закономерности в динамике

График I

Динамика месячных объемов фактической прибыли за период с января 1979 г. по июль 1981 г. по Минлетпрому ЛатвССР



y - объем фактической прибыли, млн. руб.
 x - время, месяц .

прибыли произведено выравнивание по прямой линии.^I Аналитическое уравнение имеет вид:

$$\bar{y} = 13266 + 65,86x, \quad (I)$$

где: \bar{y} - расчетный объем прибыли;

x - порядковый номер месяца в рамках рассмотренного периода.

Коэффициент корреляции $r = 0,223$.

^I Здесь и далее выравнивание по прямой линии осуществлено с помощью ЭВМ. Коэффициенты a_0 и a_1 уравнения регрессии $\bar{y} = a_0 + a_1x$ рассчитаны с помощью метода наименьших квадратов из системы уравнений

$$\begin{aligned} n a_0 + a_1 \sum x &= \sum y \\ a_0 \sum x + a_1 \sum x^2 &= \sum xy, \end{aligned}$$

где: n - число наблюдений;

x - значения факторального признака;

y - значения результативного признака.

Положительный коэффициент при x свидетельствует о том, что за рассмотренный период фактический объем прибыли увеличивался в среднем за месяц на 65,88 тыс.руб. Но низкий коэффициент корреляции не позволяет утверждать с достаточно большой вероятностью, что такое же явление будет иметь место, например, в последующие два месяца - в августе и сентябре 1981 года. Уравнение связи (1) не может быть использовано в прогнозировании, ибо оно не учитывает значительные колебания объемов прибыли.

Диапазон колебаний составляет 1:2,7. Основными причинами колебаний фактической прибыли по месяцам года являются ассортиментные изменения и закрытие летом ряда предприятий министерства на коллективный отпуск. Следовательно, влияние этих факторов должно быть учтено при прогнозировании объема прибыли.

Переход от летнего к демисезонному, от демисезонного к зимнему ассортименту в значительной мере учитывается в плане прибыли. При планировании берутся во внимание и периоды коллективных отпусков предприятий. Таким образом, в плане отражается определенная часть колебаний прибыли. Остальная часть колебаний должна найти свое отражение в колебании степени выполнения плана.

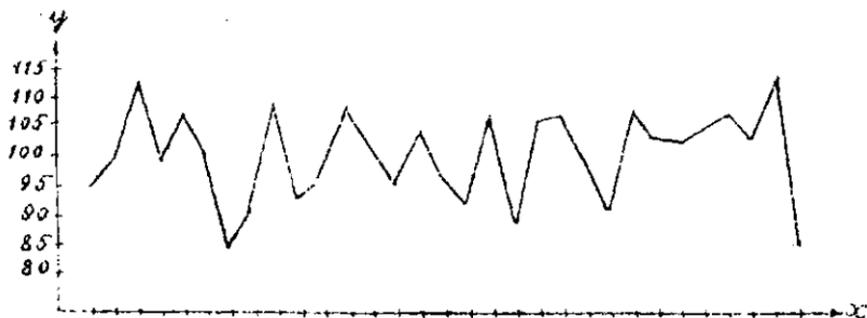
Выполнение месячного плана прибыли по Минзлаготов-
му ЛатвССР за период с января 1979 года по июль 1981 года отражено в графике 2.

Диапазон колебаний процентов выполнения плана 1:1,3. Следовательно, амплитуда колебаний процентов выполнения плана меньше, чем амплитуда колебаний объемов прибыли, что подтверждает отражение части колебаний в плане. Тем не менее часть колебаний осталась. Выравнивая динамику процентов выполнения плана прибыли с помощью линейной зависимости, мы получили уравнение связей

$$\bar{y} = 100,9 - 0,11754x, \quad (2)$$

График 2

Динамика выполнения плана прибыли по
Минлегпрому ЛатвССР за период с января 1979 года
по июль 1981 года



y — проценты выполнения плана прибыли;

x — время, \leftarrow — один месяц.

где: \bar{y} — расчетный процент выполнения плана прибыли;

x — порядковый номер месяца в рамках рассмотренного периода.

Коэффициент корреляции $r = -0,003$, что свидетельствует о практическом отсутствии этого вида связи между процентом выполнения плана и временем. Из графика 2 видно, что отсутствует и параболическая, экспонентная и гиперболическая зависимости между процентами выполнения плана прибыли и временем. Следовательно, выравнивание процентов выполнения плана прибыли с помощью общеизвестных зависимостей не может привести к цели — к получению аналитического выражения связи, достаточно близко описывающего динамику процентов выполнения плана и пригодного для прогнозирования.

Тогда был проведен анализ динамики выполнения плана прибыли внутри года и квартала. Тот факт, что в девяти из десяти исследуемых кварталов процент выполнения плана

прибыли в третьем месяце квартала выше, чем в первых двух, заставил предположить, нет ли связи между процентом выполнения плана прибыли в текущем месяце и процентом выполнения плана прибыли в предыдущем месяце. Для выяснения этого были рассчитаны уравнения связи между процентом выполнения плана прибыли в первом месяце квартала и процентом выполнения плана прибыли во втором месяце квартала, между процентом выполнения плана прибыли во втором месяце квартала и процентом выполнения плана прибыли в третьем месяце квартала.

Уравнение прямой между процентом выполнения плана прибыли в первом месяце квартала и процентом выполнения плана прибыли во втором месяце квартала имеет следующий вид:

$$\bar{y} = 78,45 + 0,2081 x, \quad (3)$$

где: \bar{y} - расчетный процент выполнения плана прибыли во втором месяце квартала;

x - процент выполнения плана прибыли в первом месяце квартала.

Коэффициент корреляции $r = 0,228$.

Уравнение прямой между процентом выполнения плана прибыли во втором месяце квартала и процентом выполнения плана прибыли в третьем месяце квартала имеет следующий вид:

$$\bar{y} = 97,70 + 0,1207 x, \quad (4)$$

где: \bar{y} - расчетный процент выполнения плана прибыли в третьем месяце квартала;

x - процент выполнения плана прибыли во втором месяце квартала.

Коэффициент корреляции $r = 0,081$.

Коэффициенты корреляции в обоих случаях низкие и свидетельствуют о слабой связи между процентами выполнения плана прибыли внутри квартала. Полученные уравнения регрессии не могут быть использованы в прогнозировании. Для выявления более тесной формы связи был осуществлен поиск зависимости между процентом выполнения плана прибы-

ли в предыдущем месяце и приростом процента выполнения плана прибыли в текущем месяце квартала. Исходные данные обобщены в табл. I.

Таблица I

Проценты выполнения плана прибыли в предыдущем месяце и приросты процентов выполнения плана прибыли в текущем месяце квартала по каналитиповому ДенеССР за период с I квартала 1979 года по II квартал 1981 года

Период	:Проценты:Прирост про-:Проценты:Прирост про- :выполне-:цента выпол-:выполне-:цента выпол- :ния пла-:ния пла-:ния пла-:нения плана :на при- :во втором :на при- :в третьем :были в :мес. кв. :были во :мес. кв. :первом :та по сра-:втором :та по сра- :месяце :нению с пер-:месяце :нению со вто- :квартала:тым месяцем :квартала:рым месяцем : : : : : : : : : квартале : квартале			
	I кв. 1979 г.	95,14	5,33	100,47
II кв. 1979 г.	99,71	7,41	107,12	-6,74
III кв. 1979 г.	84,64	7,07	91,71	17,45
IV кв. 1979 г.	93,17	3,81	96,92	11,13
I кв. 1980 г.	103,01	-6,86	95,15	9,77
II кв. 1980 г.	95,77	-5,17	91,60	15,45
III кв. 1980 г.	88,84	17,49	106,33	0,98
IV кв. 1980 г.	94,72	-7,39	91,33	16,43
I кв. 1981 г.	102,97	-0,22	102,75	2,24
II кв. 1981 г.	105,52	-3,90	102,62	11,06

Зависимость между приростом процента выполнения плана прибыли во втором месяце квартала по сравнению с первым и процентом выполнения плана прибыли в первом месяце квартала имеет следующий вид:

$$\bar{y} = 78,45 - 0,7920 x, \quad (5)$$

где: \bar{y} - расчетная величина прироста процента выполнения плана прибыли во втором месяце квартала по сравнению с процентом выполнения плана в первом месяце квартала;

x - процент выполнения плана прибыли в первом месяце квартала.

Коэффициент корреляции $r = -0,665$.

Зависимость между приростом процента выполнения плана прибыли в третьем месяце квартала по сравнению со вторым и процентом выполнения плана прибыли во втором месяце квартала имеет следующий вид:

$$\bar{y} = 119,49 - 1,1206 x, \quad (6)$$

где: \bar{y} - прирост процента выполнения плана прибыли в третьем месяце квартала по сравнению с процентом выполнения плана во втором месяце квартала;

x - процент выполнения плана прибыли во втором месяце квартала.

Коэффициент корреляции $r = -0,876$.

Оба коэффициента корреляции достаточно высокие и свидетельствуют о тесной обратной связи между приростом процента выполнения плана прибыли в текущем месяце по сравнению с предыдущим месяцем квартала и процентом выполнения плана прибыли в предыдущем месяце. Полученные уравнения могут быть использованы в прогнозировании.

Чем выше процент выполнения плана прибыли в предыдущем месяце, тем меньше прирост его в текущем месяце, и чем меньше процент выполнения плана прибыли в предыдущем месяце, тем больше его прирост в текущем месяце. Например, в первом месяце II квартала 1980 года план по прибыли был выполнен только на 88,8%. Это повлекло за собой значительный - на 17,5 пункта - прирост процента выполнения плана прибыли во втором месяце квартала. Однако из-за значительного перевыполнения плана прибыли во втором месяце прирост процента выполнения плана прибыли в третьем месяце квартала - в сентябре 1980 года - был незначительным (1 пункт). За рассмотренный период в 12 из 30 месяцев план прибыли не был выполнен, но лишь в одном квартале из десяти это привело к невыполнению квартального плана прибыли. В остальных девяти кварталах он был перевыполнен.

Интересна экономическая сторона данного явления. В ней нашло отражение стремление предприятий Минлегпрома ЛатвССР выполнить квартальный план прибыли, так как от этого зависит образование фондов экономического стимулирования. С одной стороны, это стремление можно приветствовать, с другой стороны, оно настораживает. Необходим глубокий и всесторонний анализ причин столь неравномерного выполнения плана прибыли внутри квартала. Неравномерность выполнения плана обычно таит в себе резервы дальнейшего увеличения прибыли, которые должны быть раскрыты и мобилизованы. Данный анализ должен касаться и процесса списания затрат и расходов на предприятиях легкой промышленности республики.

Таким образом, найдена возможность достаточно достоверного формализованного прогнозирования процента выполнения плана прибыли во втором и третьем месяцах квартала, исходя из фактического процента выполнения плана прибыли в первом месяце квартала. При прогнозировании прироста процента выполнения плана прибыли в третьем месяце квартала вместо процента выполнения плана прибыли во втором месяце (если он неизвестен) берется его ожидаемая величина.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВ И
ЦЕН В ВЫРАВНИВАНИИ ОБЪЕКТИВНЫХ УСЛОВИЙ
ПРОИЗВОДСТВА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Рост эффективности народного хозяйства в целом и в отдельных его звеньях во многом зависит от правильного и умелого применения таких экономических инструментов, как финансы, кредит, цена, прибыль, рентабельность и др.

Л. И. Брежнев на XXVI съезде КПСС отметил: "Главная задача одиннадцатой пятилетки состоит в обеспечении дальнейшего роста благосостояния советских людей на основе ... перевода экономики на интенсивный путь развития".¹

Соответственно, для выполнения этой задачи большие требования предъявляются к финансам и ценообразованию, особенно в сфере взаимного действия обоих экономических инструментов.

В Основных направлениях экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года указывается на необходимость "повысить роль финансово-кредитных рычагов в интенсификации производства, укреплении хозрасчета и усилении режима экономии".² Там

¹ Брежнев Л. И. Отчетный доклад Центрального Комитета КПСС XXVI съезду Коммунистической партии Советского Союза и очередные задачи партии в области внутренней и внешней политики. - М.: Политиздат, 1981, с. 51.

² Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года. - М.: Политиздат, 1981, с. 81.

же отмечается, что следует "совершенствовать ценообразование в отраслях народного хозяйства, как важный инструмент планового управления".¹

Плановое ценообразование и финансы, являясь важнейшими инструментами планового экономического механизма, должны взаимодействовать друг с другом в процессе решения различных задач и проблем.

Цена должна отражать стоимость товара. Только наиболее точное отражение в ценах общественно необходимых затрат труда дает возможность организовать и более рациональную систему финансовых отношений. Но, как известно, на уровень цены влияет много факторов, порождая совершенно не связанные с производственным процессом. Поэтому уровень цены и фактическая стоимость товара зачастую не совпадают. Возникают диспропорции в накоплении чистого дохода на отдельных участках народного хозяйства, в отраслях и на предприятиях. В таких случаях "финансы служат средством исправления создавшейся ситуации как инструмент послепецевого распределения стоимости".²

Цена и финансы в сельском хозяйстве имеют прямую связь с производством продукции. Экономически обоснованные закупочные цены должны не только возмещать все расходы колхозов и совхозов, затраченные на производство продукции, но и стимулировать понижение их уровня, создавать условия формирования денежных накоплений, необходимых для осуществления расширенного воспроизводства и по-

¹ Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года. - М.: Политиздат, 1981, с.82.

² Косаренко А.А. Взаимодействие финансов и цены. - В кн.: Проблемы советского финансово-кредитного механизма в условиях развитого социалистического общества. - М.: МПИ, 1980, с.90.

вышения качества продукции. К сожалению, планирование закупочных цен — это процесс, требующий в большей мере учета природных и естественных факторов производства, что, в свою очередь, осложняет формирование экономически правильных цен. Ведь именно под влиянием этих факторов уровень затрат на производство одной и той же единицы продукции резко колеблется. Поэтому необходим дифференцированный подход к отдельным хозяйствам или группам хозяйств, в зависимости от состояния их экономики.

Мартовский (1965 г.) Пленум ЦК КПСС положил начало новому этапу в развитии сельского хозяйства. Был повышен средний уровень закупочных цен и начата их дифференциация по экономически-климатическим зонам.

На июльском (1978 г.) Пленуме ЦК КПСС было указано на необходимость продолжения курса на укрепление экономики сельского хозяйства и повышение производительности труда. В постановлении отмечалось: "Необходимо во всех хозяйственных звеньях снизу доверху развернуть настоящую борьбу за экономию и бережливость, за снижение себестоимости продукции, всемерное повышение производительности труда, покончить с фактами бесхозяйственности и расточительства".¹

В целом за период 1965-1979 гг. закупочные цены в СССР на сельскохозяйственную продукцию возросли на 43%.² Повышение цен по некоторым основным видам продукции показано в табл. I.

В Латвийской ССР повышение цен коснулось в основном животноводства, так как согласно Основным направлениям следует "считать животноводство ударным фронтом на селе

¹ Брежнев Л. И. О дальнейшем развитии сельского хозяйства СССР. — М.: Политиздат, 1978, с. 61-62.

² Столбов А. Цены на сельскохозяйственную продукцию и стимулирование производства. — Плановое хозяйство, 1980, № 6, с. 93.

Таблица 1
Закупочные цены на основную сельскохозяйственную
продукцию СССР с 1965 по 1979 гг.¹

№ : пп :	Виды : продукции :	Закупочная цена за тонну : продукции :		Увеличение : цен в % : к 1965 г. :
		в 1965 г. : (руб.) :	в 1979 г. : (руб.) :	
1.	Пшеница	85	108	27
2.	Картофель	74	103	40
3.	Скот	1039	1660	59
4.	Молоко	150	242	61

...и обеспечить дальнейший рост производства продукции этой отрасли".²

Так, в республике в 1965 г. производилась продукция животноводства на сумму 837 млн. руб., или 65,1% от всего ассортимента продукции, в 1979 году - 1082 млн. руб., или 66,1%.³

Данные табл. 2 показывают, что по различным видам продукции повышение цен за этот период все же было неравномерным. Быстро растут закупочные цены на продукцию, которая в дальнейшем непосредственно поступает в потребление населения (овиньи мясные, скот высшей утилитарности и др.). Данный подход был направлен на стимулирование выпуска продукции с повышенным качеством. Однако повышение закупочных цен не является всилучшим

¹ Столбоз А. Цены на сельскохозяйственную продукцию и стимулирование производства. - Плановое хозяйство, 1980, № 6, с. 95.

² Основные направления экономического и социального развития СССР на 1981-1985 годы и на период до 1990 года. Рига: Политиздат, 1981, с. 42.

³ Народное хозяйство Латвийской ССР в 1979 году: Истатистический ежегодник. - Рига: ЦСУ ЛатвССР, 1980, с. 95.

Таблица 2

Закупочные цены на основную продукцию животноводства Латвийской ССР за период с 1965 по 1979 гг.¹

Наименование продукции	: Цена за тонну* : Увеличение цены в % к		
	: 1965 г.:	1979 г.:	1965 г.
I. Крупный рогатый скот (в живом весе)			
а) высшей упитанности	1100	1490	35,5
б) средней упитанности	920	1241	34,9
в) ниже средней упитанности	690	930	34,8
II. Свины (в живом весе)			
а) беконные	1300	1782	37,1
б) жирные	1300	1507	15,9
в) мясные	1100	1602	45,6
III. Молоко	186	232	24,7

* Без учета надбавок за сверхплановую продукцию.

способом укрепления экономики сельского хозяйства, так как не принуждает сельскохозяйственные предприятия более эффективно использовать свои внутренние ресурсы. Согласно фактическим отчетам наряду с ростом цен повышались и затраты на производство продукции. Так, по Латвийской ССР себестоимость основной продукции животноводства за период с 1965-1979 гг. увеличилась от 65% вплоть до 119% (табл.3). Однако максимальное увеличение цен составляло только 45,6% (табл.2).

Причины повышения себестоимости в сельском хозяйстве разные, среди них выделяются две главные.

¹ Латвийская ССР в цифрах в 1979 году: Краткий статистический сборник.- Рига: ЦСУ ЛатвССР, 1980, с.98, 99.

Таблица 3
Себестоимость основной продукции животноводства
Латвийской ССР за период с 1965-1979 гг.¹

Наименование продукции	Себестоимость в рублях за				Изменение себестоимости в 1979 г. в % к 1965 г.
	тонну				
	1965г.	1970г.	1975г.	1979г.	
Колхозы:					
1. Крупный рогатый скот	828	1118	1438	1918	119
2. Свины	1070	1176	1346	1767	65
3. Молоко	135	176	210	259	92
Совхозы:					
1. Крупный рогатый скот	911	1151	1443	1904	109
2. Свины	980	1021	1270	1620	65
3. Молоко	138	174	202	257	93

1. Опережающие темпы роста оплаты труда над ростом производительности труда. Так, оплата труда в расчете на 1 рубль валовой продукции по Латвийской ССР увеличилась так: в колхозах с 26,0 коп. в 1965 году до 45,6 коп. в 1979 году, а в совхозах с 22,6 коп. до 30,9 коп. за тот же период.²

2. Значительное возрастание основных и оборотных фондов и увеличение фондоемкости и материалоемкости производства, что, в свою очередь, влечет за собой увеличение материальных затрат в расчете на единицу произведенной продукции. Так, только по колхозам Латвийской ССР увеличилась

¹ Латвийская ССР в цифрах в 1979 году: Агитационно-статистический сборник.- Тигр: ЦСУ ЛатвССР, 1980, с.98, 99. Изд.

² Народное хозяйство Латвийской ССР в 1979 году: Статистический ежегодник.- Тигр: ЦСУ ЛатвССР, 1980, с.126, 131.

фонды в основных и оборотных средствах за период 1965-1979 гг. увеличились с 854 млн.руб. до 2144,4 млн.руб., или возросли на 151%. В свою очередь, валовая продукция сельского хозяйства (в ценах 1973 г.) возросла только с 165 млн.руб. до 596 млн.руб., или на 28%.¹

Повышение уровня себестоимости непосредственно влияет на рентабельность производства. По основным видам продукции животноводства Латвийской ССР рентабельность непрерывно понижается. По продукции свиноводства в 1979 году она в колхозах и совхозах была со знаком минус (табл.4).

Таблица 4

Рентабельность основной продукции животноводства Латвийской ССР за период с 1970-1979 гг.²

(в %)

Виды продукции	Уровень рентабельности продукции			
	1970г.	1975г.	1978 г.	1979 г.
Колхозы:				
Крупный рогатый скот	59	32	18	11
Свиньи	39	21	5	-3
Молоко	21	12	7	6
В целом по животноводству	35	22	13	8
Совхозы:				
Крупный рогатый скот	52	28	13	8
Свиньи	47	19	8	-3
Молоко	26	14	7	4
В целом по животноводству	41	28	17	12

¹ Народное хозяйство Латвийской ССР в 1979 году. Статистически ежегодник.- Рига: ЦСУ ЛатвССР, 1980, с.126, 130.

² Там же, с.131.

На основании приведенных данных считаем неправильным мнение некоторых экономистов и практиков о том, что главный упор по улучшению хозяйствования следует сосредоточить на изменении уровня цен. По нашему мнению, необходимо применять несколько экономических методов улучшения хозяйствования, используя при этом и ценовые, и финансовые рычаги.

В сельском хозяйстве основное внимание необходимо сосредоточить на выравнивании экономических условий хозяйствования на отдельных предприятиях отрасли. Только создав приблизительно одинаковые условия производства на всех предприятиях, можно говорить об укреплении хозяйственного механизма и максимальном его использовании.

Основной объект анализа в отрасли — дифференцированный доход. Он образуется при использовании в основном более плодородных или более удобно расположенных земель. Наибольшее значение имеет показатель естественного плодородия земли, который определяется механическим и химическим составом почвы и содержанием в ней питательных веществ.

Плодородность каждого участка определяется с помощью особой шкалы баллов. Так, по различным районам Латвийской ССР используемые земли по своему плодородию колеблется от 32,1 балла по Креславскому району и 55,4 балла по Елгавскому району. Экономическая оценка земель в республике, в среднем установленная в размере 2000 руб/га, колеблется по отдельным хозяйствам от 100 до 5000 руб/га.¹ Таким образом хозяйства пользуются землей неодинакового качества, что в конечном итоге по-разному влияет на производительность труда.

На величину дифференцированного дохода влияют и другие

¹ Калныньш А. А. Выравнивание объективных условий хозяйствования в колхозах и совхозах. — М.: Колос, 1976, с. 5.

факторы. Так, весьма объективным условием является и неравномерность обеспечения колхозов и совхозов производственными фондами, обеспеченность хозяйств трудовыми ресурсами, уровень квалификации работников, глубина специализации и кооперирования предприятий, удельный вес покупного сырья и кормов в ассортименте продукции и другие.

Выравнивание экономических условий хозяйствования должно проводиться для того, чтобы предприятия, наделенные неравным плодородием земель и производственно-техническими ресурсами, получали бы относительно одинаковый доход и поощрения за вложенный труд.

Применяемые методы выравнивания экономических условий хозяйствования могут быть разными. На практике используются несколько видов распределения дифференцированного дохода.

1. Более глубокое дифференцирование закупочных цен на продукцию внутри республик, краев и областей.

2. Установление надбавок к ценам для колхозов и совхозов, расположенных в худших природно-экономических условиях, а также специализирующихся на производстве продукции с низким уровнем рентабельности.

3. Повышение платы за фонды (для совхозов) и одновременная дифференциация ставок платежа в зависимости от уровня рентабельности предприятий.

4. Применение подоходного налога (колхозов) для изъятия части средств у высокорентабельных предприятий.

5. Использование различных платежей для перераспределения части дифференциального дохода.

6. Специфический подход к распределению средств бюджета, выделяемых на строительство предприятий, комплексов, объектов непроизводственного значения и др.

Однако более рациональным является применение финансовых платежей, налогов и дифференциации закупочных цен.

Для выравнивания экономических условий производства

в сельском хозяйстве применяются следующие финансовые рычаги.

1. Система взимания подоходного налога с колхозов. Порядок подоходного обложения колхозов, принятый в соответствии с решениями мартовского (1965 г.) Пленума ЦК КПСС, предусматривал новые экономические взаимоотношения между государством и колхозами. Подоходный налог формируется в виде двух различных отчислений.

Первая часть установлена в виде ставки 8% от части фонда заработной платы сверх необлагаемого минимума оплаты труда колхозников. Необлагаемым минимумом является зарплата в размере 60 руб. в месяц в среднем на одного работающего. Обложению подлежит лишь сумма, превышающая этот заработок.

Вторая часть исчисления подоходного налога дифференцировалась в зависимости от уровня рентабельности хозяйства и была установлена в виде ставки 0,3% за каждый процент рентабельности, превышающий 15%, но не более 25% облагаемого чистого дохода. Такой порядок исчисления позволял полностью или частично освободить от налога экономически слабые колхозы и изъять части дифференциальной ренты I (в основном с помощью расчета второй части подоходного налога) с колхозов, имеющих высокую рентабельность.

2. Для совхозов, как правило, применяются два платежа. Это плата за фонды и свободный остаток прибыли. Оба эти платежа играют второстепенную роль в изъятии дифференциального дохода и комплексно не решают проблему выравнивания объективных условий хозяйствования. Так, незначительная сумма платы за фонды слабо стимулирует совхозы к более эффективному использованию своих фондов. В целом по 202 совхозам Латвийской ССР, переведенным на полиция хоз-

расчет, плате за фонды в 1975 году составила только 3,5% от всей полученной прибыли.¹

Такая же ситуация со свободным остатком прибыли. Теоретически, если у хозяйства появляется так называемый "свободный" остаток прибыли, то его надо рассматривать или как избыточную прибыль рентного происхождения, или как результат успешной работы совхоза. В первом случае избыточную прибыль следует изъять из доходов данного хозяйства, во втором случае подавляющую часть прибыли необходимо оставить в распоряжении хозяйства.

На самом же деле согласно существующему порядку до 10% от суммы прибыли, подлежащей изъятию, могут быть оставлены в распоряжении хозяйства, а остальная сумма изъята. Разумеется, совхозы при таком порядке заинтересованы в том, чтобы как можно больше прибыли оставить у себя. А достигается это увеличением объема капиталовложений. В итоге понижается фондостдача, увеличивается амортизационные отчисления и удорожается стоимость товарной продукции.

Как видно из изложенного выше, ни один из существующих платежей не способен радикально выровнять объективные условия хозяйствования в отрасли. Поэтому для решения данной проблемы предлагается наряду с имеющимися платежами применять и другие финансовые рычаги, которые имели бы более тесную взаимосвязь с системой закупочных цен.

Более подходящим, по нашему мнению, является фиксированный платеж. Но применение данного платежа обуславливается только при достижении определенного уровня дифференциации закупочных цен. Поэтому следует рассмотреть и фактическое положение дифференциации цен в сельском хозяйстве.

¹ Келыньш А.А. Выравнивание объективных условий хозяйствования в колхозах и совхозах. - М.: Колос, 1976, с.24.

Подразделяют два способа дифференциации закупочных цен. Первый - дифференциация по зонам в разрезе административных районов республики (края, области). Второй - установление закупочных цен по однородным группам хозяйств.

В первом случае цена на какую-либо продукцию сельского хозяйства устанавливается с учетом средних затрат административных районов в целом. Так, скажем, в Латвийской ССР дифференциация цен на продукцию животноводства по зонам в разрезе районов началась в 1966 году. На основании средних затрат на производство данной продукции по каждому району все районы республики были распределены по 4 зонам. Единая республиканская закупочная цена продукции была дифференцирована по этим зонам, и максимальное расхождение ее в 1979 году уже составило по крупному рогатому скоту - 24%, на свиней - 24% и на молоко - 15% (табл. 5).

Таблица 5
Отклонения зональных цен по Латвийской ССР
от среднереспубликанских на Января 1979 года
(в процентах)

Зоны	: Кол-во : : районов : : в зоне :	Виды продукции		
		: крупный рогатый : : скот :	: свиньи :	: молоко :
I	9	+16	+15	+6
II I)	5	0	0	0
III	9	-4	-5	-6
IV	3	-8	-9	-9

Примечание: + - превышение зональной цены над республиканской
 - - превышение республиканской цены над зональной
 I) - цены II зоны установлены по уровню среднереспубликанских.

Дифференциация цен в разрезе административных районов явилась крупным шагом вперед. Но следует отметить и ее недостатки. Так, в рамках каждой зоны все-таки имелись районы и хозяйства, которые находились в относительно худших экономических условиях. Данная ситуация образовалась в результате того, что базой определения зональных цен принималась средневзвешенная производственная стоимость продукции всех районов зоны. По этой причине нередко индивидуальный уровень стоимости продукции отдельных хозяйств был ближе к уровню установленных общественных затрат (в цене) не своей, а другой зоны, и одна группа предприятий получала необоснованную дополнительную прибыль, а другая группа имела необоснованно низкую рентабельность производства продукции. И в том и в другом случае не укреплялся механизм хозяйственного расчета и нарушалась система взаимоотношений между отдельными звеньями производства.

Другой метод дифференциации - установление закупочных цен по группам хозяйств, работающих в относительно одинаковых производственных условиях. Для применения данного метода на практике, необходимо провести анализ производственной деятельности каждого сельскохозяйственного предприятия и установить степень влияния объективных факторов на получаемый чистый доход.

В Латвийской ССР для оценки экономического уровня каждого колхоза и совхоза по производству продукции животноводства при расчете были приняты следующие факторальные показатели:

- 1) экономическая оценка используемых земель (в баллах);
- 2) общая стоимость фондов предприятия (в руб.);
- 3) количество использованных минеральных удобрений, внесенных на 1 га земель (в кг);
- 4) удельный вес покупных комбикормов (в %).

Каждому показателю был определен свой норматив. В виде результативного показателя за базу расчета принимался откорректированный чистый доход. Этот доход от фактического отличался тем, что был

1) уменьшен на сумму дополнительного чистого дохода, получаемого от подсобного производства и звероводства сверх средней рентабельности от реализации сельскохозяйственной продукции по конкретному хозяйству;

2) уменьшен на сумму доплат за продукцию, проданную государству сверх плана закупок;

3) уменьшен на сумму дохода, полученную от межколхозных организаций при распределении прибыли, и на сумму отчислений в фонд материального стимулирования;

4) уточнен на отклонения фактического фонда потребления от нормативного (только по колхозам). При этом на сумму перерасхода увеличен, а на сумму экономии - уменьшен.

В результате применения математических расчетов было установлено экономическое состояние каждого хозяйства и появилась возможность объединить хозяйства по группам, а потом и по зонам.

Данный процесс дифференциации показал и то, что различия в условиях производства существуют не только в республике, но и в масштабе каждого административного района. Так, в Латвийской ССР все хозяйства были распределены на четыре зоны. Но во всей республике нет района, хозяйства которого не вошли бы в какую-либо одну зону. Из 26 районов Латвийской ССР колхозы и совхозы 5 районов были распределены по двум зонам, хозяйства 11 районов - по трем зонам, а в остальных 10 районах - по всем четырем зонам. Кроме того, и распределение хозяйств каждого района по зонам довольно своеобразное. Так, в Невисском районе 27 хозяйств были сгруппированы по следующим зонам: в I зоне - 4, во II зоне - 5, в III зоне - 6 и в IV зоне - 12 хозяйств. Данная расстановка говорит о том, что условия про-

водства, даже в одном районе, весьма различные.

Данный метод также имеет свои недостатки. Так, ввиду того, что каждое предприятие оценивается по его индивидуальным показателям, появляется тенденция завышения данных показателей с целью распределения в зону с высшим уровнем закупочной цены. Намечается и стремление препятствовать дальнейшему процессу специализации и кооперации сельскохозяйственных предприятий.

Следовательно, только с помощью дифференциации цен и только с применением системы налогов невозможно практически поставить все предприятия сельского хозяйства в равные условия производства. Фиксированный платеж должен быть в какой-то мере связывающим звеном ценовой и финансовой систем в сельском хозяйстве.

При применении фиксированных платежей более рациональным считаем установление закупочных цен, дифференцированных по первому методу, то есть в разрезе административных районов. Но так как данные платежи устанавливаются в зависимости от уровня влияния объективных условий производства на каждом предприятии, то при оценке отдельных хозяйств следует применять методику расчетов, разработанных для второго способа дифференциации цен.

В итоге часть хозяйств зоны, работающих в более благоприятных условиях, производства будут получать необоснованно высокий дифференциальный доход, который следует изъять с помощью системы фиксированных платежей. Данные платежи, в свою очередь, должны иметь полярный характер, так как изъятые средства необходимо направлять в отраслевую финансовую систему. В последующем эта сумма возвращается в виде дотаций и финансовой помощи хозяйствам, работающим в условиях ниже средних.

П. Вольф
Ростокский университет,
им. В. Пика

НЕКОТОРЫЕ НАРОДНОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ СВЯЗИ МЕЖДУ
ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ КАПИТАЛОВЛОЖЕНИЙ И
ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

X съезд СЕПГ поставил задачу ускорить темпы повышения производительности труда и эффективности во всех отраслях народного хозяйства ГДР. В центре внимания проводимой хозяйственной стратегии находится задача комплексного использования факторов интенсификации, особенно ускорение научно-технического прогресса и рациональное использование новейших достижений науки и техники.¹

Материальное воплощение научно-технических познаний обычно связано с капиталовложениями. На эффективность капиталовложений влияют многочисленные факторы. В свою очередь, эффективность капиталовложений оказывает влияние на темпы роста народного хозяйства. В этой связи следует остановиться на некоторых вопросах народнохозяйственных взаимоотношений между эффективностью капиталовложений и оборотных средств. Важным исходным моментом при этом являются незавершенные капиталовложения. В ГДР к ним относятся:

- плата за землепользование, компенсационные платежи для выравнивания хозяйственных условий и затраты на подготовку капиталовложений;

¹ Хоннекер Э. Доклад ЦК СЕПГ X съезду СЕПГ. - Берлин: 1981, с.48.

- незавершенная строительная продукция (незавершенное строительство);
- законченная подрядчиком, но еще не принята и оплаченная заказчиком готовая строительная продукция;
- принята заказчиком, но еще не пригодная к эксплуатации продукция (готовые объекты, которые могут быть использованы только после завершения других, предусмотренных проектом объектов);
- потери от замораживания капиталовложений до их списания.¹

К незавершенным капиталовложениям не относятся:

- законченные пригодные к эксплуатации, но еще не вовлеченные в производственный процесс капиталовложения;
- материалы и оборудование, находящиеся на складах стройплощадки;
- незавершенная продукция для капитального строительства на предприятиях подрядчика.²

Это означает, что незавершенные капиталовложения предусматриваются у заказчиков только на последней стадии производства средств труда.³

В то же время часть незавершенных капиталовложений учитывается у подрядчиков как незавершенное производство строительно-монтажных работ. Увеличение или уменьшение объема незавершенных капиталовложений отражается на результатах деятельности и стимулирования заказчика и подрядчика. Увеличение или уменьшение стоимости проекта при прочих равных условиях ведет к увеличению или уменьшению объема незавершенных капиталовложений для заказчика. В то

¹ Штраус В., Рентуш Г. Справочник по экономике основных фондов. - Берлин: Ди Виртшафт, 1979, с.125.

² Там же.

³ Справн.: Материн К., Таннхойзер С. Экономика основных средств в социалистической промышленности. - Берлин: Ди Виртшафт, 1978, с.255.

же время соответственно снижается или повышается эффективность проекта, так как единовременные затраты будут больше или меньше.

Изменения объема незавершенных капиталовложений в результате изменений подготовительного периода и времени осуществления капиталовложений (продление или сокращение периода, в котором средства вложены в незавершенные инвестиции) связаны с более поздним или более ранним по сравнению с запланированным сроком ввода в эксплуатацию. Соответственно, и ожидаемые результаты могут быть достигнуты позже или раньше.

Продление или сокращение периода подготовки и осуществления строительства также влияет в определенной мере на объем различных капитальных затрат (затраты на оборудование стройплощадки, дополнительные расходы на защиту объекта от влияния атмосферных условий). В приведенных случаях налицо прямое влияние на хозрасчет заказчика.

Если в данной отрасли осуществляется ускоренный научно-технический прогресс, нарушение сроков ввода в эксплуатацию объектов капитального строительства может иметь для заказчика отрицательное влияние также в аспекте морального износа.

На эффективность работы подрядчика незавершенные капиталовложения оказывают влияние прежде всего через объем его оборотных средств (незавершенные строительномонтажные работы). Изменение объема незавершенных капиталовложений выражается в этом случае в наличии большего или меньшего объема незавершенного производства. С изменением подготовительного периода и времени осуществления капитальных работ в этом случае связано продление или сокращение периода незавершенного производства.

В связи с этим замедляется или ускоряется оборот имеющихся оборотных средств. При этом следует учитывать,

что незавершенные капиталовложения в зависимости от формы и объема вложений могут иметь весьма различное значение. Результатом капиталовложений могут быть как приобретенные транспортные средства, так и построенное крупное предприятие. Если в первом случае вообще не выделяются какие-то незавершенные капиталовложения, то во втором — их объем и удельный вес могут быть значительными. В первом случае конечный производитель — это предприятие, производящее, скажем, грузовики. В составе его оборотных средств проявляется определенная часть незавершенного производства, связанный с производством грузовиков, но не представляющий собой незавершенные капиталовложения. Во втором случае, наоборот, конечным производителем является генеральный подрядчик. Его незавершенное производство на стройплощадке является существенной частью объема незавершенных капиталовложений.

Указанное разграничение незавершенных капиталовложений по некоторым причинам является проблематическим. Так, например, стадии производственного процесса, предшествующие завершению производства средств труда, оказывают существенное влияние и на работу конечного производителя, особенно на объем и эффективность их оборотных средств, а также на объем незавершенных капиталовложений и на эффективность капитального строительства. В числе стадий, предшествующих строительному процессу, в этой связи следует прежде всего назвать: производство строительных материалов, машин и транспортных средств, производство электротехники и электронных изделий, изделий металлургической промышленности. Значительная часть продукции этих отраслей используется для капиталовложений.¹

Имеется много примеров, подтверждающих влияние пред-

¹ Маттерне К., Тенхойзер С. Экономика основных средств, с.123; Кноблех Г. Потребности и основные народнохозяйственные пропорции в экономической науке, 1972, с.1130.

шествующих стадий инвестиционного цикла на конечную стадию производства средств труда. Это влияние проявляется прежде всего через качество и цены поставленных смежниками изделий для осуществления капиталовложений, а также в соблюдении или несоблюдении сроков поставок со стороны предприятий - смежников. При этом следует учитывать, что во многих случаях поставщики и конечный производитель подчинены разным ведомствам и что могут иметь место противоречия в отношении получения эффекта предприятием-поставщиком и эффективностью стройобъекта.

В результате исследований было, например, установлено, что специализированные предприятия с опозданием поставили стройдетали для крупного комплекса. Это опоздание обосновывалось невозможностью перестройки производства именно на эти детали по причине низкой эффективности. При этом речь шла только об эффективности с точки зрения предприятия-поставщика, а не с позиций народного хозяйства. Следствием же явилось нарушение сроков завершения всего комплекса работ. Отрицательное влияние сказалось также на эффективности использования оборотных средств подрядчиком, вследствие длительного внепланового незавершенного производства строительно-монтажных работ. Заказчик также должен был понести потери эффективности, так как увеличались его одновременные затраты в результате удлинения сроков завершения комплекса работ, и оттого, что объект к установленному сроку не вошел в строй действующих.

Тесная взаимосвязь между эффективностью оборотных средств на промежуточных стадиях производства, а также у конечного производителя, и эффективностью капитальных вложений проявляется также следующим образом:

I. Снижение объема незавершенных капиталовложений соответственно периоду сокращения капиталовложений может

быть достигнуто посредством параноса монтажных работ из завершающей стадии на более ранней стадии строительного процесса. С одной стороны, это положительно сказывается на деятельности заказчика и конечного производителя работ, так как сокращаются незавершенные капиталовложения и соответственно незавершенное производство в строительстве. Но одновременно в таких случаях, как правило, увеличивается потребность в оборотных средствах на начальных стадиях, где осуществляются процессы монтажа.

2. На планомерное осуществление процесса капиталовложений может оказать положительное влияние то, что предприятия-поставщики создадут резервы, которые обеспечивают срочное осуществление необходимых поставок. Это положительно скажется на величине незавершенных капиталовложений как у заказчика, так и конечного производителя-подрядчика. Однако у предприятий-поставщиков появляется повышенная потребность в оборотных средствах, что отрицательно влияет на их эффективность.

В этой связи следует остановиться еще на одной проблеме. Если поставщики, например, согласно договору, выполняют свои поставки для капитального строительства, то они в состоянии выполнять и свои производственные показатели и обеспечить запланированную эффективность, независимо от того, будет ли достигнута поставленная цель на объектах капитального строительства или нет. Даже тогда, если начатое капитальное строительство должно быть приостановлено, это не окажет влияние на поставщиков, если они поставляли продукцию согласно плану и условиям договора. В смысле разграничения ответственности между предприятиями - это необходимо и правильно. Однако в народном хозяйстве возникает искаженное представление о развитии эффективности, так как предприятия-поставщики могут быть высокоэффективными, а конечный продукт - неэффективен или совсем непригоден. И, наоборот, может создаваться по-

ложение, когда у поставщиков появляются хозяйственные затруднения, поскольку в интересах высокоэффективного конечного продукта они должны пойти на уменьшение эффективности (увеличивается потребность в оборотных средствах и появляются более высокие издержки).

Возникает вопрос о том, достаточны ли для принятия народнохозяйственных решений применяемые в настоящее время методы оценки и планирования эффективности капитальных вложений.

По действующим в ГДР правилам планирование эффективности осуществляется в целом по народному хозяйству, отраслям, предприятиям, комбинатам и в расчете на отдельные объекты, мероприятия и изделия. Это отвечает сегодняшним познаниям и возможностям. При этом названная выше зависимость между эффективностью поставок и эффективностью конечного продукта учитывается только частично. По нашему мнению, в литературе правильно указывается на то, что вся продукция промышленности, начиная от добычи сырья до завершения объекта капитального строительства, с народнохозяйственной точки зрения является незавершенной продукцией. "Это значит, что они долгое время еще воплощены в таких формах, которые нельзя пока употреблять в соответствии с конечной целью. Это идентично высокому авансу общественного труда, высоким общественным расходам будущих периодов и, следовательно, амортизации средств, использование которых, с народнохозяйственной точки зрения, еще не принесло ожидаемых результатов. Действительно конечное удовлетворение потребностей наступает только с вводом в эксплуатацию предприятия. Всякая другая "готовая продукция" служит только для реализации этой конечной цели.¹ Отсюда следовало бы сделать вывод, что вся продукция, услуги и работы начальных этапов должны быть

¹ Маттерне К., Таннхойзер С. Экономика основных средств, с. 256.

отнесены к незавершенным капиталовложениям. Однако это было бы весьма сложно и практически едва ли осуществимо. Поэтому правомерен такой вывод: эффективность на начальных стадиях производства средств труда следовало бы определять и оценивать в зависимости от эффективности конечного производителя и эффективности готового объекта, то есть - конечного продукта. При этом важную роль играет взаимосвязь между эффективностью оборотных средств у поставщиков и у конечного производителя и эффективностью годового объекта. Этому выводу соответствуют высказывания в литературе о том, что не следует останавливаться на оценке и анализе эффективности отдельных изделий, мероприятий, отраслей производства и стадий производства, а необходимо рассматривать общее направление воспроизводства, которое далеко выходит за пределы предприятий, комбинатов и промышленных отраслей.¹

По нашему мнению, правильной является ориентация на то, чтобы оценивать экономический эффект общественного труда прежде всего в зависимости от каждого законченного продукта и его потребления в соответствии с его назначением.² Оценка эффективности по направлениям воспроизводства в зависимости от конечного продукта в процитированной литературе основывается на примере текстильной промышленности, поскольку там имеются для этого благоприятные предпосылки. Но и объекты капитального строительства являются конечным продуктом, где сотрудничают, особенно если речь идет о крупных объектах, многочисленные предприятия и комбинаты - поставщики продукции или выполняющие услуги промышленного характера, а также генеральные подрядчики и субподрядчики. Следует проверить, насколько

¹ Под направлением воспроизводства здесь понимаются связанные друг с другом процессы воспроизводства различных производственных стадий.

² Хайнрикс В. Теоретические проблемы расширенного социального воспроизводства в экономической науке, 1979, № 4, с. 393.

возможно и здесь определение эффективности по направлениям воспроизводства и дает ли это полезные результаты. Такая комплексная оценка эффективности связана с рядом трудных и отчасти еще не решенных вопросов, на которые указывается и в литературе. К таким вопросам относятся:

- возможность учитывать и измерять отношения между эффективностью отдельных производственных стадий, общей эффективностью отдельных направлений воспроизводства в пересчете на конечный продукт и эффективностью применения (т.е. использования) конечного продукта;

- какие выводы для развития эффективности на отдельных ступенях производства вытекают из требований повышать эффективность общего направления воспроизводства и эффективность применения (т.е. использования) конечного продукта;

- в какой мере оценка хозяйственных результатов и материальная заинтересованность на всех производственных стадиях одного направления (воспроизводства) ориентирована на высокую эффективность производства и применения конечного продукта; во всех ли случаях возможна такая ориентация;

- какие предпосылки необходимо создавать по отношению к системе цен, чтобы: а) были возможны такие комплексные оценки эффективности; б) нацеливать материальный интеграл всех занятых в выпуске конечного продукта предприятий и комбинатов на названные народнохозяйственные потребности и взаимосвязи.

В связи с определением эффективности по направлениям воспроизводства необходимо более четко определить взаимозависимость между достижениями и эффективностью на начальных стадиях у конечного производителя и предприятия - потребителя. Например, предприятие, которое обязано выпускать комплектующие изделия для высокоэффективного конечного продукта, не должно было отставать при оценке эффективности и

материальном стимулировании, если эти комплектующие изделия нужны лишь в небольшом количестве и, таким образом, возникают неблагоприятные условия для их производства. При этом снижение эффективности, которое может иметь место, в таком случае должна быть по крайней мере выравнена за счет высокой эффективности конечного продукта. И напротив, предприятия-поставщики, которые недостаточно ориентируются на требования конечного производителя, должны были иметь убытки при оценке их эффективности и стимулировании. Благоприятные условия для оценки эффективности по направлениям воспроизводства имеются прежде всего на таких объектах капитального строительства, которые подчинены централизованному планированию и контролю, а также в отношении тех объектов, планирование которых осуществляется с учетом производственных стадий до и после пуска объекта. Благоприятные условия существуют также на комбинатах, где объединено несколько стадий производства одного направления воспроизводства. Банк, используя кредитные и расчетные рычаги, также имеет возможность повлиять на эффективность в рамках направлений воспроизводства, поскольку через свои филиалы банк имеет постоянную связь со всеми поставщиками, участвующими в строительстве объекта, конечным производителем и заказчиком объекта. Поэтому представляется необходимой более действенная координация работы всех участвующих филиалов банка по обеспечению максимальной эффективности всего направления воспроизводства и конечного продукта.

В заключение следует сделать вывод о том, что при оценке эффективности по направлениям воспроизводства и по отношению к конечному продукту следовало бы установить тесную взаимозависимость между эффективностью капитального строительства и размерами оборотных средств, необходимых для предприятий-поставщиков и для конечного производителя. Таким образом были бы созданы условия для ограничения объема незавершенных капитальных вложений.

В.П.Салказанова
Латвийский государственный
университет им. П.Стучки

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ОРГАНИЗАЦИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
ЛАТВИЙСКОЙ ССР УНИФИЦИРОВАННЫМИ ФОРМАМИ ПЕРВИЧНОЙ
УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ И
ДОКУМЕНТООБОРОТА НА СТАДИИ ИХ СОСТАВЛЕНИЯ

В условиях развитого социализма, когда достигнут высокий уровень общественного производства и оно значительно усложнилось, проблемы научной организации управления, в том числе и его универсальная функция бухгалтерского учета стали особенно насущными. Важное место в деле дальнейшего совершенствования организации бухгалтерского учета и повышения его роли в рациональном и экономном использовании материальных ресурсов занимают вопросы обеспечения широкого внедрения типовых унифицированных форм первичной учетной документации оборотных средств и документооборота на стадии их составления.

Обеспечение народного хозяйства страны бланками форм первичной учетной документации возложено на всесоюзное государственное объединение Союзучетиздат, а по союзным республикам соответственно на его республиканские отделения. В целях увеличения выпуска и улучшения качества форм учетной документации, а также бесперебойного обеспечения ими потребностей народного хозяйства страны и сокращения трудовых и денежных затрат на их изготовление, согласно соответствующему распоряжению Совета Министров СССР формы первичной учетной документации должны изготавливаться и реализовываться централизованно.

В Латвийской ССР по этому вопросу проведена большая работа, и с 1975 года через специализированное торговое предприятие организована реализация междуведомственных

форм первичной учетной документации, в том числе и по учету оборотных средств. Вместе с тем розничная торговля формами междуведомственной первичной учетной документации вызывает необходимость установления должного контроля за приобретением предприятиями форм первичного учета в соответствии с потребностями.

В то же время осуществление должного контроля в настоящих условиях затруднено, так как Латвийское отделение Союзучетиздат, на которое возложены обязанности обеспечения народного хозяйства республики формами первичной учетной документации, вынуждено выполнять контрольные функции специализированного торгового предприятия другой системы, а именно Управления книжной торговли г.Риги системы Госкомиздата. В этих условиях не исключены ведомственные интересы, которые могут тормозить рациональную торговлю и взаимодействие в работе с Латвийским отделением Союзучетиздат, тем более что последний является единственным поставщиком этого торгового предприятия и вынужден следить за фондами бумаги. Поэтому целесообразно это торговое предприятие из системы Госкомиздата передать в ведение Латвийского отделения Союзучетиздат.

Все изложенные данные о централизованном обеспечении бланками в республике относятся к междуведомственным формам первичной учетной документации. Иначе обстоит дело в республике с обеспечением специализированных форм первичного учета, т.е. форм, предназначенных для оформления однородных хозяйственных операций, характерных для производственных объединений и предприятий одной отрасли народного хозяйства. К таким специализированным формам относится значительная часть форм по учету оборотных средств: лимитно-

заборные карты, материальные ярлыки, формы по учету производственных затрат, материальные отчеты, акты инвентаризации на списание израсходованных материалов открытого хранения, акты о расходе материалов, требования на выдачу инструментов и спецодежды и т.д.

О таких формах первичного учета министерствам и ведомствам приходится заботиться самим, для чего они, а порой и их подведомственные производственные объединения и предприятия, вынуждены заказывать печатные формы в децентрализованном порядке, в связи с чем их работники неоправданно теряют рабочее время и испытывают трудности в поисках типографии, которая приняла бы их заказ. Однако вряд ли целесообразно, на наш взгляд, специализированные формы, требующиеся в малых количествах и поэтому выпускающиеся малыми тиражами, изготавливать типографиями. Для этих целей необходимо иметь средства оперативной типографии.

Разработка и утверждение специализированных форм первичного учета осуществляется ЦСУ СССР, а по системам республиканского подчинения — ЦСУ союзных республик с участием заинтересованных министерств и ведомств. При этом объединениям, предприятиям и организациям применять устаревшие и не действующие формы первичной учетной документации запрещено соответствующим постановлением Совета Министров СССР. Хотя на практике еще нередко случается, что производственные объединения, организации и предприятия одной системы, а то и производственные единицы одного и то же производственного объединения однородные хозяйственные операции оформляют разными формами учетных документов, среди которых насчитываются десятки уста-

десятки устаревших и недействующих, а то и вовсе составленных произвольно, написанных от руки. Подобное многообразие приводит к такому обилию форм документов, что, пользуясь выражением зарубежных авторов, их можно называть "бумажными джунглями", пробиться через которые становится невозможным.

В отдельных случаях этому способствуют типографии, принимая заказы на изготовление не утвержденных форм и не по соответствующим утвержденным образцам, хотя это запрещается. Например, типография г.Тулуса по заказу № 3550 отпечатала в 1976 году для бывшей мебельной фабрики "Тейка" 15 тыс.экземпляров формы даже без названия, присвоив ей произвольный номер - форма № I. В не утвержденных в установленном порядке формах первичной учетной документации, как правило, имеются лишние и ненужные реквизиты и отсутствуют важные, в некоторых случаях лишая документ его юридической силы.

Следующей важной причиной, порождающей частичное применение устаревших и произвольных форм первичного учета, является не отработанный и даже не изученная система заказов на бланки форм во многих министерствах и ведомствах Латвийской ССР. Не секрет, что чем выше централизация в любом деле, тем больше пристального внимания оно требует и прежде всего в вопросах организации.

Чем, например, как плохой организацией, объяснить отсутствие на Рижском ордена Трудового Красного Знамени мебельном комбинате на протяжении примерно трех лет (1978-1980) типовой формы № 8 "Журнала учета движения путевых листов", который работнику транспортного отдела приходилось чертить от руки; или отсутствие на протяжении длительного времени формы № Авто-8 "Карточки учета

работы грузового автомобиля", которую работники того же отдела вынуждены были доставать у знакомых? Долгое время на этом же объединении отсутствовала форма № Авто-13 "Карточка использования автопокрышек", форма № Авто-14 "Акт о поломке и повреждении деталей автомобиля".

Причиной такого нередкого положения на объединениях, предприятиях и в организациях является, как правило, отсутствие отработанной и строгой системы заказов на бланки. Важную роль здесь играют и психологические моменты и прежде всего преодоление устаревших взглядов на существующую практику работы. Это обстоятельство еще В.И. Ленин особенно подчеркивал. "У нас уживались рядом, - писал он, - теоретическая смелость в общих построениях и поразительная робость по отношению к какой-нибудь самой незначительной канцелярской реформе".¹ Опыт показывает, что внедрение даже самого незначительного новшества требует огромной предварительной работы по разъяснению его сущности и преимуществ, систематического контроля за ходом внедрения и, конечно, терпения и такта.

Чтобы не составлять заказы от руки на всех этапах сбора заявок предлагается от Латвийского отделения Союзучетиздат получать бланки заказов на межведомственные формы в необходимых количествах с тем, чтобы их рассылать по своим подведомственным объединениям, предприятиям и организациям с учетом количества их производственных единиц и территориальной разобщенности отдельных служб. Министерство, например, при двухзвенной системе управления высылает их по производственным объединениям в адрес директора, который официально резолютирует ответственному по

¹ Ленин В.И. Полн. собр. соч., т. 45, с. 400.

заказам на бланки форм. Последний при децентрализованном ведении бухгалтерского учета рассылает заказ по производственным единицам в двух экземплярах для заполнения графы только количества. Второй экземпляр используется на местах для сопоставления бланков в последующих заказах. Собранные заказы по производственным единицам и подразделениям производственного объединения обобщаются в свод ответственным за заказ, и один экземпляр высылается для включения в свод по министерству, который затем обобщается и высылается в Латвийское отделение Совзучетиздат.

В таком же порядке рекомендуется осуществлять заказы и на специализированные формы первичной учетной документации, передаваемые для изготовления в типографии, предварительно проведя подготовительную работу по заготовке бланков с объемом содержания заказов в нужном количестве. Объем специализированных форм первичного учета согласовывается с главным бухгалтером или начальником управления учета и отчетности министерства (ведомства).

Необходимое количество экземпляров заказа в целом по министерству или ведомству рекомендуется определять по формуле

$$O_{\Sigma}^K = (K_{\Pi}^O + K_e + IГ_{\Pi} + 2У_{\Gamma} + IМ_{\text{В}}) \cdot 2,$$

- где: O_{Σ}^K - общее количество экземпляров заказа по системе;
 K_{Π}^O - количество объединений, организаций, предприятий по министерству или ведомству;
 K_e - количество производственных единиц и территориально разобъединенных городами и районами производств, филиалов и цехов производственных объединений, организаций (предприятий);
 $IГ_{\Pi}$ - головное предприятие;
 $У_{\Gamma}$ - управления, тресты;
 $IМ_{\text{В}}$ - министерство или ведомство.

В условиях наличия на предприятиях, в организациях и объединениях необходимого количества действующих междуведомственных и специализированных форм первичной учетной доку-

ментации следующей актуальной проблемой в деле повышения роли бухгалтерского учета в рациональном и экономном использовании материальных ресурсов является дальнейшее совершенствование документооборота на стадии составления первичных документов и их передачи в бухгалтерию.

При правильной организации учетного труда огромное значение придается фактору времени, и поэтому каждому работнику необходимо отвести ясно очерченный участок работы и сроки осуществления его функций. Говоря о разделении труда в учетном процессе, во многих случаях ошибочно считают, что хозяйственный учет ведут лишь штатные работники учета. В действительности же учетом занимаются не только профессиональные учетные работники, но и материально-ответственные и должностные лица: мастера, начальники участков и цехов, кладовщики, работники снабжения и т.д.

Такая ошибочная точка зрения приводит к тому, что регламентируются функции только профессиональных учетных работников. Остальная часть участвующих в учетном процессе работников остается вне поля зрения. А это, как показала практика, является одной из существенных причин плохой организации текущего учета и запоздалой отчетности.

Материально-ответственные и отчетно-обязанные лица порой еще недопонимают, а иногда и не хотят понимать значения своевременного оформления совершаемых операций. Очень часто имеет место задержка поступления нарядов на сделанные работы на увольняющихся рабочих, что влечет за собой нарушение сроков расчетов с рабочими при увольнении и тем самым — нарушение трудового законодательства. Следует отметить, что такие увольняющиеся рабочие виновником задержки расчетов считают не своего мастера, а работников бухгалтерии, так как ведомости на расчет заработной платы выписываются в расчетном отделе, и в связи с этим счетному персоналу приходится в подобных случаях

выслушивать неоправданную критику в свой адрес.

Поэтому регламентация учетных обязанностей и многочисленных отчетно-обязанных работников является абсолютно необходимым и обязательным условием решительного улучшения организации учета и одним из солидных источников мобилизации резервов времени для сокращения сроков текущего учета и составления отчетности. Вот почему при организации документооборота на данной стадии необходимо устанавливать на каждом предприятии, в организации и объединении состав лиц, ответственных за правильное и своевременное составление тех или других первичных документов, определять время документирования хозяйственных операций и устанавливать по каждому виду документов твердые сроки сдачи их в бухгалтерию.

Не менее важным является и вопрос о качестве составления первичной учетной документации, так как качество первичных документов определяет в значительной мере точность и полноту всех данных бухгалтерского учета и является важнейшим условием правильной постановки учета и контроля. Поэтому немаловажной задачей в организации бухгалтерского учета является периодическое проведение для материально-ответственных лиц и должностных работников инструктажа о порядке составления и прохождения документов, фиксирующих приход и расход различных материальных ценностей.

В целях обеспечения качественного составления первичной учетной документации, контроля за соблюдением сроков ее сдачи в бухгалтерию целесообразно повсеместно ввести в положения о премировании предприятий, организаций и объединений пункт о снятии премий за некачественное составление или непредставление в срок первичной учетной документации, при этом необходимо обеспечить строгое соблюдение этого пункта.

Внесенные предложения направлены на дальнейшее совершенствование организации обеспечения народного хозяйства Латвийской ССР унифицированными формами первичной учетной документации как в целом по разделам учета, так и по учету оборотных средств и документооборота на стадии их составления и передачи в бухгалтерию. Их внедрение будет способствовать повышению роли бухгалтерского учета в рациональном и экономном использовании материальных ресурсов.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖНАЯ ДИСЦИПЛИНА

Конечной стадией процесса безналичных расчетов является осуществление платежа, поэтому большое значение как для отдельных объединений, предприятий и хозяйственных организаций, так и для народного хозяйства в целом имеет состояние платежной дисциплины в народном хозяйстве.

Сущность платежной дисциплины заключается в том, чтобы каждое объединение, предприятие или хозяйственная организация твердо придерживались правил платежа, требующих, чтобы все платежи осуществлялись своевременно и в полной сумме.

В наибольшей степени платежи связаны с оплатой товарно-материальных ценностей и оказанных услуг, порядок платежей за которые предусматривается в хозяйственных договорах, а хозяйственные договоры, в свою очередь, строятся на основе планов движения товарно-материальных ценностей. Можно сказать, что платежная дисциплина в расчетах за товарно-материальные ценности и оказанные услуги является частью договорной дисциплины.¹

Мы рассмотрим, в основном, вопросы платежной дисциплины в расчетах за товарно-материальные ценности и услуги.

В социалистическом хозяйстве платежная дисциплина является частью плановой дисциплины, поскольку производство и распределение осуществляются на основе хозяйственных

¹ Понятие "платежная дисциплина" является более широким, так как к платежам относятся также и: выплата заработной платы рабочим и служащим; платежи в государственный бюджет; взносы за счет прибыли и амортизационных отчислений для капитального строительства; возврат ссуд в банк и другие платежные обязательства.

планов. Движение материальных ценностей должно быть опосредствовано деньгами. Нарушение в движении денежных средств вызывает их перераспределение, нарушение их плановых пропорций.

Денежные платежи в социалистическом хозяйстве строятся на основе выполнения объединениями и предприятиями плановых заданий. К тому же каждое объединение или предприятие одновременно является и поставщиком, и потребителем продукции, необходимой для производства. Поэтому своевременность расчетов объединений и предприятий с поставщиками находится в зависимости от своевременного поступления платежей от покупателей продукции, и задержки платежей в одном звене приводят к угрозе возникновения неплатежей в других взаимосвязанных звеньях. Кроме того, задержки платежей обязательно вызывают внеплановое перераспределение части оборотных средств, что дает возможность плохо работающим и нарушающим финансовую дисциплину объединениям и предприятиям производить расходы независимо от уровня доходов, покрывать недочеты в своей финансово-хозяйственной деятельности за счет незаконно привлеченных средств.

Внеплановое отвлечение оборотных средств, вызванное задержкой платежей, отрицательно сказывается на хозяйственном расчете, самостоятельной деятельности объединений и предприятий. Может оказаться так, что хорошо работающая хозяйственная организация, выполняющая план по всем показателям, тем не менее не выполняет план реализации вследствие задержки оплаты за отгруженную покупателям продукцию и лишается в связи с этим возможности осуществлять отчисления от прибыли в поощрительные фонды. Таким образом, хозяйственная организация может испытать большие трудности из-за недисциплинированности и плохой работы своих покупателей.

Вместе с тем покупатель, задерживая платежи, фактически втягивает в свой оборот больше средств, чем пред-

усмотрено планом и за счет излишков оборотных средств обычно создает сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей или покрывает имеющиеся провалы в своей хозяйственной деятельности.

В свою очередь, поставщик имеет право применять по отношению к неаккуратному покупателю такие меры воздействия, как:

- перевод на предварительную оплату товарно-материальных ценностей. Следует отметить, что это не устраняет причины задержки платежей, а является лишь мерой страхования для поставщика;

- запрет использования несслученных грузов, что противоречит интересам планового ведения хозяйства, так как это лишает возможности покупателя производить плановую продукцию, которая, в свою очередь, необходима другим покупателям. Все это замедляет темпы социалистического производства, а ведь безлические расчеты призваны содействовать процессу производства через процесс реализации;

- прекращение поставок неаккуратному плательщику. Это приводит к осложнениям как у покупателя, который не имеет возможности производить плановую продукцию, так и у поставщика, где образуются сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей. Поставщик имеет право искать других покупателей, однако в условиях плановой экономики это практически невыполнимо. Банк представляет кредит под такие сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, однако за пользование кредитом необходимо уплачивать процент банку, к тому же поставщик не выполнит плановые показатели, что отрицательно скажется на размере фондов материального стимулирования.

Все это говорит о нецелесообразности применения данных санкций.

Далее рассмотрим вопрос о влиянии локализации платежей в местах их образования при помощи банковского кредита на принципы хозяйственного расчета. Некоторое эконо-

номисты утверждают, что "это противоречит самому содержанию и смыслу хозяйственного расчета, освобождает предприятие от заботы и ответственности за правильную организацию своей деятельности".¹

По мнению других, это будет способствовать длительному нарушению соответствия между поступленными средствами и платежами хозрасчетных предприятий.²

Нам представляется, что принципы хозяйственного расчета требуют соответствия между поступлением средств и платежами. А это соответствие обеспечивает своевременное поступление средств от покупателей. В противном случае на длительное время нарушается эквивалентность обмена, что ведет к подрыву основного принципа хозяйственного расчета, снижает материальную заинтересованность хозрасчетной организации, нарушает зависимость финансового состояния от результатов производственной деятельности.

Следует также отметить, что возможность возникновения цепи просроченных платежей вызывает возникновение цепи нарушений хозяйственного расчета, ведь каждый просроченный платеж является нарушением хозяйственного расчета. Поэтому можно сделать вывод, что укрепление платежной дисциплины укрепляет хозяйственный расчет.

Однако обеспечение бесперебойности расчетов при помощи банковского кредита хотя и укрепляет платежную дисциплину и хозяйственный расчет, тем не менее не устраняет причины возникновения просроченных платежей. Основными причинами образования просроченных платежей являются дебиторская задолженность и сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей.³

¹ Финансы, кредит и банки в период строительства коммунизма: Научные эссе. - М., МФН, 1967, с.164.

² Косой А.М. Платежный кредит. - Деньги и кредит, 1969, № 1, с.27.

³ Ямпольский М.М. Кредит и своевременность платежей при реализации продукции. - Финансы и кредит, 1968, № 7, с.91; Шумов Н.С. Эффективность использования оборотных средств в промышленности. - М.: Финансы, 1972.

По Латвийской ССР своевременность оплаты расчетных документов в 1979 году составила 91,33%, а средние остатки неоплаченных в срок расчетных документов составили 32,2 млн. руб.

Состояние платежной дисциплины характеризует показатель неоплаченных в срок расчетных документов (картотека № 2). Рассмотрим состояние картотеки № 2 по группе предприятий и оптовых баз, обслуживаемых горуправлением Латвийской республиканской конторы Госбанка СССР.

Таблица I

Структура и динамика неоплаченных в срок расчетных документов (картотека № 2)

тыс. руб.

Показатели	на I.П. 1979 г.	на I.П. 1980 г.
1. Общая сумма неоплаченных в срок расчетных документов	224	539
2. В том числе по расчетам за товары и услуги	172	23
3. Удельный вес документов по расчетам за товары и услуги, %	76,8	4,3

Данные таблицы показывают, что при значительном росте общей суммы расчетных документов, неоплаченных в срок, с 224 тыс.руб. на I.П.1979 г. до 539 тыс.руб. на I.П.1980 г., существенно снизился как объем, так и удельный вес неоплаченных в срок расчетных документов за товары и услуги: объем таких документов снизился с 172 тыс.руб. на I.П.1979 года до 23 тыс.руб. на I.П.1980 года, или на 149 тыс.руб. Удельный вес снизился соответственно с 76,8% до 4,3%, или на 72,5 пункта.

Таблица 2

Структура расчетных документов, находящихся
в картотеке № 2
(тыс.руб., на I.УП.1980 года)

КК:	Показатели	Картотека № 2		
		общая сумма	в т.ч. по товарным расчетам	по нетоварным расчетам
1.	Латвийхим	157	-	157
2.	Рижский вагонострои- тельный завод	347	-	347
3.	Страуме	187	-	187
4.	Рижский морской торговый порт	56	-	56
5.	Ригаплодоовощ	77	-	77

Как видим, целый ряд хозорганов имеет значительные суммы неоплаченных в срок расчетных документов по нетоварным расчетам и не имеет неоплаченных в срок расчетных документов за товары и услуги.

Это объясняется практикой широкого применения платежного кредита, особенно после принятия постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 года "Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы", где указывается, что "для обеспечения своевременных расчетов за продукцию, поставленную в соответствии с заключенными договорами, и повышения ответственности покупателя за соблюдение платежной дисциплины установить, что при наступлении срока платежа и временном отсутствии средств у покупателя акцептованные им платежные документы оплачиваются Госбанком СССР или Стройбанком СССР за счет ссуды с отнесением задолженности по ссуде на покупателя, с погашением ее в срок до 60 дней в очередности, установленной для оплаты товарно-

материальных ценностей, и взысканием 5 процентов годовых. По истечении указанного срока кредитование продолжается со взиманием повышенных процентов".

Эти меры позволят поставщику, выполняющему условия хозяйственных договоров, получать своевременно денежные средства за поставленные товарно-материальные ценности независимо от финансового положения покупателя. Это должно ускорить процесс безналичных расчетов.

Обратимся далее к финансовому положению покупателя, который получает кредит для оплаты расчетных документов за товары и услуги.

Таблица 3

Показатели финансового состояния предприятий и объединений, имеющих картотку № 2 и просроченную задолженность Госбанку

(тыс. руб.)

КК: пп:	Недо- статок : собст- венных : оборот- ных : средств :	Сверх- план. : кред. : остат- ки : тов- : матер- : ценн.:	Имоб. : непро- : ротн. : обо- : дств : : : : : : : :	Тов., : : отгр. : : : : : : : : : :	Тов., : : на : : : : : : : : : :	Добн- : : : : : : : : : : : :
: Показатели	: : : : : : : : : : : :	: : : : : : : : : : : :	: : : : : : : : : : : :	: : : : : : : : : : : :	: : : : : : : : : : : :	: : : : : : : : : : : :
1. Латбитхим	-	172	6	522	93	239
2. Рижский вагоно- строит. завод	824	280	143	160	2	456
3. Страуме	-	447	139	67	29	166
4. Рижский морской торговый порт	531	71	-	374	-	86
5. Виланлодоовок	531	270	82	-	-	51

Приведенные данные позволят сделать вывод о том, что основными причинами финансовых затруднений являются: недостаток собственных оборотных средств, отвлечение средств в сверхкредитные остатки непокредитованных

списков нормируемых остатков, отвлечение собственных оборотных средств в дебиторскую задолженность и иммобилизация собственных оборотных средств.

Это требует привлечения долгосрочных средств в виде платежных кредитов. Так, Рижский морской торговый порт за май 1980 года использовал платежный кредит сроком до 60 дней в размере 435 тыс.руб., из которых 446 тыс.руб. были использованы на оплату расчетных документов за товары и услуги.

База Ригаплодоовощ за май 1980 года использовала платежный кредит по истечении 60 дней в размере 131 тыс.руб., которые были использованы на оплату товарных расчетных документов.

Практика показывает, что широкое и постоянное привлечение платежного кредита приводит к положению, когда платежный кредит постоянно погашается за счет просроченных ссуд. Мы считаем целесообразным прекратить выдачу платежного кредита, если на две месячные даты подряд имеются неплатежи по ссудам банка.

К тому же в некоторых случаях покупателям более выгодно задержать расчеты с поставщиками, чем с банком, в распоряжении которого имеются различные санкции и мероприятия, которыми поставщик не располагает.

Особенно это относится к расчетам платежными поручениями, где нарушения сроков платежа можно констатировать лишь проверкой на месте, так как покупатель может выставить неправильную дату получения товарно-материальных ценностей.

Рассмотрим механизм действия штрафных санкций при нарушениях условий расчетов, которые приводят к нарушениям договорной и платежной дисциплины со всеми отсюда вытекающими последствиями.

База Ригаплодоовощ уплатила Госбанку штраф за несвоевременные расчеты со сдатчиками сельскохозяйственной

продукции в размере 193 руб. и штраф за выставление бес-
товарного платежного требования в размере 181 руб.

Установлено, что отнесение убытков на счет виновных лиц
не производится.

База Латгалантерей за первое полугодие 1980 года
уплатила банку штраф в 1100 руб. за выставление 10 бесто-
варных платежных требований, уплатила штраф в 2000 руб. за
неправильное указание наименования плательщика, а также
уплатила штраф Горфинотделу 136 руб. за несвоевременную
уплату налога с оборота в связи с допущенными ошибками
при подсчете. Были приняты "санкции" к виновным - снижен
процент премии на 10% бухгалтеру и снижен балл по со-
циалистическому соревнованию коллективом складов.

Пищеторг Ленинского района г. Риги уплатил штраф Гос-
банку 246 руб. за несвоевременные расчеты со сдатчиками
сельскохозяйственной продукции. Сумма штрафа была отнесе-
на на счет виновных лиц.

В большинстве случаев нарушений условий расчетов
конкретными лицами штрафы были отнесены на счет убытков
хозоргана или же взыскан чисто символический штраф с ви-
новных лиц. Лишь в одном случае виновные понесли заслу-
женные материальные взыскания.

Можно сделать вывод о том, что материальные санкции
не выполняют в достаточной мере свою роль, которая прояв-
ляется в компенсации умаленных интересов потерпевшей
стороны и в оказании дисциплинирующего воздействия на ви-
новную сторону.

Выполнение компенсационного воздействия является, на
наш взгляд, проблематичным, так как невозможно установить
равную материальную ответственность во всех случаях.

Основное внимание следует уделять дисциплинирующему воздействию на виновных. Необходимо установить и повысить личную и коллективную (отдельных служб, участков) материальную ответственность за своевременное представление расчетных документов, за правильность их заполнения.

Содержание

1. Зелгалве Э.М. Источники формирования оборотных средств в легкой промышленности	3
2. Залитис У.Э. Вопросы страховой защиты оборотных средств сельскохозяйственных предприятий	14
3. Чхартишвили С.И. Оборотные средства торговых предприятий	23
4. Балзвича В.Я. Вопросы совершенствования источников покрытия оборотных средств подрядных строительных организаций	33
5. Зелгалвис Э.А. Показатели эффективности кредитных вложений в оборотные средства	48
6. Зимеле В.Л. Кредитные рычаги повышения эффективности использования оборотных средств и снижения сверхнормативных остатков товарно-материальных ценностей	60
7. Калане А.Я. Проблемы кредитного планирования	69
8. Гаранча Б.Я. Определение ожидаемого объема прибыли (на примере Министерства легкой промышленности Латвийской ССР)	76

9. Адамсонс В. Совершенствование взаимодействия финансов и цен в выравнивании объективных условий производства в сельском хозяйстве 85
10. Вольф П. Некоторые народнохозяйственные связи между эффективностью капиталовложений и оборотных средств ... 100
11. Салкаранова В.П. Актуальные проблемы дальнейшего совершенствования организации обеспечения народного хозяйства Латвийской ССР унифицированными формами первичной учетной документации оборотных средств и документооборота на стадии их составления 110
12. Сваринскис Л.С. Безналичные расчеты и платежная дисциплина 119

ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

Сборник научных трудов

Редакторы: Э.Зелгайвис, Н.Сарамонова
Технический редактор В.Зиемеле
Корректор Г.Рауцане

Подписано к печати 06.05.82. ИТ 09091. Ф/б 60x84/16.
Бумага №1. 8,5 физ.печ.л. 7,9 усл.печ.л. 6,2 уч.-изд.л.
Тираж 400 экз. Зак.№ 898. Цена 62 к.

Латвийский государственный университет им. П.Стучки
Рига 226098, б. Райниса, 19
Отпечатано в типографии, Рига 226050, ул.Вейденбаума, 5
Латвийский государственный университет им. П.Стучки