

ПАРФАНЬЯК П. А.

ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА И
ПРОБЛЕМЫ РАЦИОНАЛЬНОГО ПОСТРОЕНИЯ
ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА ПРОМЫШЛЕННЫХ
ПРЕДПРИЯТИЙ

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук

Научный консультант член-корреспондент Академии наук СССР, доктор
экономических наук профессор **МИХАЛЕВСКИЙ Ф. И.**

72631

ЦЕНТРАЛЬНАЯ НАУЧНАЯ
БИБЛИОТЕКА
А. Н. Киргизской ССР

В первых разделах диссертации автор дает краткое освещение действий объективных экономических законов социализма в процессе социалистического расширенного воспроизводства, на базе которых он в дальнейшем разворачивает исследование темы диссертации.

Центральное место в диссертации занимает проблема упорядочения платежного оборота государственных хозрасчетных предприятий, укрепления их платежной дисциплины и устранения задержки платежей в хозяйстве. Всестороннее освещение этой сложной проблемы проходит через все главы диссертации и вокруг нее группируются все остальные вопросы.

Известно, что платежный оборот внутри государственного сектора хозяйства обусловлен воздействием закона стоимости на производство и основывается на хозрасчетной организации оборотных средств предприятий, на определенной системе кредитования и расчетов. В связи с этим автор много внимания уделяет разработке вопросов дальнейшего совершенствования кредитования и расчетов и банковского контроля рублем за хозяйственной и финансовой деятельностью предприятий, направленного на упорядочение платежного оборота.

Базой для решения проблемы рационального построения платежного оборота хозрасчетных предприятий для автора служит предварительная глубокая разработка вопроса об оборотных средствах промышленных предприятий, их организации и нормирования, деления оборотных средств на собственные и заемные, в тесной связи с платежным оборотом.

В главе I дается анализ образования оборотных производственных фондов, фондов распределения и обращения, совокупность которых составляет оборотные средства и является важной частью фондов воспроизводства и народного богатства социалистического общества. В разработке этого вопроса автор исходит из учения К. Маркса о двойном, а именно последовательно-параллельном характере движения общественной продукции в процессе воспроизводства. Во-первых, это движение осуществляется таким образом, что продукция переходит по следовательно из одной отрасли в другую по восходящей ли

нии воспроизводства. Во-вторых, движение продукции происходит параллельно (одновременно) в каждой отрасли производства, в каждом предприятии данной отрасли. В то время, когда продукция передвигается из одной отрасли в другую по восходящей линии воспроизводства, она одновременно проходит различные стадии обработки и изготовления внутри предприятий данной отрасли.

Благодаря указанному последовательно-параллельному движению происходит совмещение во времени многочисленных операций и процессов по изготовлению и перемещению общественной продукции и достигается непрерывность движения, громадное ускорение процесса воспроизводства и соответствующее увеличение количества продукции, изготавливаемой за определенный период времени.

Кроме того, движение общественной продукции в процессе воспроизводства происходит в особой форме непрерывного движения. Переход общественной продукции из производства в потребление, из одной фазы воспроизводства в другую сопровождается остановками на этих фазах—в производстве и реализации и образованием оборотных производственных фондов, фондов распределения и обращения. Так как перемещение продукции из одной отрасли в другую по восходящей линии воспроизводства требует известного времени на совершение операций по подготовке к перемещению и операций по перевозке и передаче продукции, определенная часть готовых изделий постоянно находится на складах предприятий-изготовителей, а также в самом процессе перемещения и образует фонды распределения и обращения в товарной форме, в данное время проходящие процесс реализации.

То же самое происходит в сфере производства. Процесс производства требует известного времени, и определенные массы общественной продукции постоянно задерживаются в сфере производства, в подготовке к производственному процессу или в самом процессе производства на отдельных предприятиях в виде складских запасов предметов труда и заделов незавершенного производства. Они образуют производственные оборотные фонды социалистических предприятий. Совокупность указанных фондов представляет оборотные средства хозрасчетных предприятий.

В силу воздействия закона стоимости на производство оборотных фондов, фондов распределения и обращения государственных предприятий облакаются в стоимостные формы и представляют определенное количество овеществленных в них затрат труда в денежном выражении или определенную сумму стоимости. Вне денежной (стоимостной) оценки указанные фонды представляют запасы средств труда и предметов по-

требления в натуре, предназначенные для дальнейшего воспроизводства.

Указанные фонды должны постоянно расходоваться и возмещаться как в натуре, так и по стоимости.

Денежная оценка фондов создает необходимость их возмещения в денежном выражении для обеспечения непрерывности воспроизводства.

В связи с этим фонды хозрасчетных предприятий должны проходить кругооборот свойственных стоимости функциональных форм. Фонды предприятий постоянно меняют формы: из производственной они переходят в товарную форму и постоянно возвращаются к исходной денежной форме.

Однако стоимостные формы фондов не превращают их в капитал. Они представляют внешнюю оболочку, наполненную новым экономическим содержанием. В социалистическом хозяйстве фонды являются общественной собственностью и выражают производственные отношения социалистического строя. Главные факторы производственного процесса—рабочая сила и средства производства, разделенные веками частной собственностью на средства производства, при социализме соединились на новой основе, на базе социалистического производства как в городе, так и деревне. Они не противопостоят трудящимся как чуждая и враждебная им сила, как средство их эксплуатации. Социалистические фонды служат для обеспечения непрерывности воспроизводства, облегчения труда и повышения материального и культурного уровня жизни трудящихся.

В главе II дается характеристика хозяйственного расчета как метода планового руководства государственными предприятиями, основанного на использовании закона стоимости и различных форм его проявления. При этом подробно освещается роль хозяйственного расчета как орудия внутризаводского и взаимного контроля рублем и формы осуществления режима экономии, выявления внутренних резервов и рационального использования оборотных средств.

В главе III детально анализируется кругооборот оборотных средств и его главные разновидности. На основе этого анализа автор приходит к выводу, что кругооборот оборотных средств построен на принципе последовательно-параллельного движения. Путем деления оборотных средств на отдельные части и поочередного введения их в оборот достигается не только последовательность движения, но и одновременность функционирования соответствующих частей оборотных средств на отдельных стадиях, а также известное ускорение оборота. Происходит это потому, что каждая из дробных частей авансированных средств вводится в оборот еще до того, как будет завер-

шен полностью оборот предыдущей, ранее введенной в оборот части.

Таким образом, ускорение оборота достигается дроблением общей суммы оборотных средств на части и совмещением их оборота во времени, которое в свою очередь обусловлено соответствующим делением всего кругооборота на отдельные стадии и соответствующей организацией производства и сбыта продукции.

При этом степень совмещения оборота отдельных частей оборотных средств и его ускорения зависит от того, как организован оборот на главных стадиях: в производстве, сбыте и в снабжении. Неоднотипность в организации движения оборотных средств через главные фазы кругооборота отражается на величине текущих запасов материальных ценностей и денежных средств, замедляет скорость оборота.

Далее автор приходит к выводу, что общая величина оборотных производственных фондов, фондов распределения и обращения, т. е. оборотных средств, постоянно находящихся в кругообороте, представляет сумму производственных затрат одного периода оборота. Следовательно, оборотные средства имеют определенную стоимостную структуру и состоят из различных по своему назначению частей.

Одна часть оборотных средств предназначена для обеспечения непрерывности материальных затрат; вторая часть — для выдачи заработной платы, а третья часть служит для оплаты непроизводственных расходов. При этом каждая из этих частей вступает в оборот на различных стадиях и проходит отдельные стадии одновременно, совместно с другими частями.

Анализ деления оборотных средств по их стоимостной структуре и совмещения оборотов дал автору возможность сделать ряд существенных выводов.

Поскольку оборотные средства представляют сумму производственных затрат одного периода оборота, автор устанавливает тесную взаимосвязь между такими показателями, как себестоимость продукции и скорость оборота или оборачиваемость оборотных средств.

Изменения себестоимости продукции и оборачиваемости оборотных средств происходят, как правило, под влиянием ряда одних и тех же факторов. Ускорение оборачиваемости означает сокращение времени производства и реализации и, следовательно, дает возможность увеличения объема выпуска и реализации продукции за определенный период. Увеличение же выпуска и сбыта продукции приводит к сокращению накладных (цеховых и общезаводских) расходов и себестоимости каждой единицы изделия. Ускорение оборота влечет за собой также

уменьшение материальных затрат и расходов по заработной плате.

Однако изменение себестоимости оказывает влияние на оборачиваемость не прямо и непосредственно, а через и при посредстве изменения постепенности нарастания затрат в процессе воспроизводства. Чем больше затрат производится предприятием на начальных фазах кругооборота, тем больше темп нарастания затрат в процессе воспроизводства и тем больше продолжительность одного оборота, и наоборот. Чем относительно меньше авансируется затрат на первых стадиях кругооборота, тем медленнее происходит нарастание затрат и тем быстрее оборачиваемость оборотных средств. Происходит это потому, что различные части оборотных средств по их стоимостной структуре (материальные затраты, расходы по заработной плате и непроизводственные расходы) применяются на различных стадиях кругооборота и вступают в оборот в различное время и на разных фазах оборота. Следовательно, они проходят совместно лишь часть общего времени оборота. Другими словами, постепенность нарастания затрат в процессе воспроизводства характеризует степень совмещения оборотов различных частей оборотных средств. Наиболее длительной была бы оборачиваемость, если бы вся сумма оборотных средств авансировалась и применялась сразу в начале кругооборота.

Постепенность нарастания затрат в процессе кругооборота в свою очередь находится в известной зависимости от структуры производственных затрат, от материалоемкости или трудоемкости (зарплатоемкости) изделий. В связи с этим себестоимость продукции оказывает влияние на оборачиваемость оборотных средств не только в зависимости от суммы экономии в затратах, но в зависимости от того, по каким элементам затрат получена эта экономия. При прочих равных условиях наиболее интенсивное влияние на ускорение оборота оказывает экономия по материальным затратам.

Однако между постепенностью нарастания затрат и их структурой нет полного соответствия, поскольку некоторые из отмеченных видов затрат могут вступать в оборот в одно и то же время. Например, в сезонных отраслях промышленности часть средств, необходимых для выплаты заработной платы, вступает в оборот на первой фазе одновременно с авансированием средств на материальные затраты.

Анализ стоимостной структуры оборотных средств, а также совмещения оборота их отдельных частей и постепенности нарастания затрат привел автора к выводу о возможности и целесообразности определять оборачиваемость средств, вложенных в различные затраты, т. е. по элементам производственных затрат. При этом автор детально обосновывает этот метод опре-

деления оборачиваемости и доказывает возможность его практического применения, например, для установления сроков кредитования при выдаче ссуд по обороту материальных затрат и проч.

Наряду с этим, исчисление оборачиваемости по элементам затрат необходимо для аналитической работы, для выявления влияния экономии или перерасходов по различным статьям себестоимости, а также рентабельности на общий показатель оборачиваемости оборотных средств.

В главе IV автором детально разработана методика такого анализа.

В главах V, VI и VII диссертации автором подробно освещаются вопросы образования текущих запасов материальных ценностей, функционирующих на отдельных стадиях кругооборота, их нормирования и установления на этой основе потребности в оборотных (платежных) средствах.

В главе VII, исследовав денежную фазу оборота оборотных средств, автор приходит к выводу, что она может быть организована различным образом в зависимости от способа согласования платежей и поступления выручки. При этом автором устанавливаются следующие основные формы рационального построения денежной фазы и платежного оборота хозрасчетных предприятий:

а) платежный оборот с ежедневными поступлениями выручки и с ежедневными равномерными платежами;

б) платежный оборот с периодическими платежами в сочетании с периодическим поступлением выручки.

Наиболее часто встречается смешанный тип платежного оборота, например, периодические платежи и ежедневное поступление выручки. Определяющим является характер платежей. Периодичность платежей диктует определенную периодичность поступления выручки. Предприятие должно приспособлять периодичность поступления выручки по срокам и сумме к периодичности платежей.

Постоянное согласование периодичности поступления выручки по срокам и сумме с цикличностью платежей ведет к обеспечению своевременности в расчетах и является основным принципом рационального построения платежного оборота. В свою очередь своевременность в расчетах каждого хозрасчетного предприятия имеет решающее значение для обеспечения бесперебойности процесса планового возмещения производственных затрат и распределения продукции по стоимости и в натуре в масштабе народного хозяйства.

Каждому хозрасчетному предприятию государством выделяется определенная сумма денежных средств в начале его эксплуатационной деятельности в размерах, достаточных для

оплаты производственных затрат одного периода оборота, т. е. для создания плановых текущих остатков материальных ценностей. В связи с этим временно высвобождающиеся из оборота и оседающие на расчетных счетах денежные средства в нормальных условиях должны быть всегда достаточными для оплаты еще неоплаченной части плановых затрат одного периода оборота или плановых текущих остатков материальных ценностей.

Денежные средства на расчетных счетах служат для постоянного выравнивания суммы поступающей выручки, с платежами на ту или другую дату, т. е. для бесперебойного балансирования денежных доходов и расходов предприятия.

Однако такое бесперебойное балансирование происходит на практике не всегда, даже у хорошо работающих предприятий, имеющих достаточно оборотных средств.

В одни периоды предприятию поступают денежные средства в более крупных размерах, чем это необходимо для погашения срочных платежей, и образуются относительные излишки денежных средств на расчетных счетах, зато в другие периоды поступление выручки сокращается, и денежных средств не хватает для оплаты срочных обязательств. Для обеспечения своевременности расчетов необходимо активно и планомерно согласовывать поступление выручки с платежами по срокам и сумме.

Детально осветив колебания денежных средств на расчетных счетах предприятий, выполняющих и перевыполняющих плановые задания, автор приходит к выводу, что недостаток этих средств и связанные с этим временные задержки платежей предприятиями могут возникнуть под влиянием следующих основных факторов:

а) неточности в нормировании потребности предприятий в собственных оборотных средствах и недочеты в работе главков по маневрированию оборотными средствами;

б) недочеты в области предоставления кредитных ресурсов;

в) различные неравномерности в хозяйственной и финансовой деятельности хозорганов.

Автор подробно исследует влияние каждого из отмеченных факторов на платежный оборот хозорганов и делает ряд предложений в целях упорядочения последнего.

Главное внимание автор уделяет исследованию различных независимых неравномерностей в хозяйственной деятельности предприятий, выполняющих и перевыполняющих плановые задания по выпуску продукции и накоплениям и сохраняющих собственные оборотные средства.

Указанные неравномерности возникают в первую очередь в связи с различными отклонениями от установленных графиков завоза материалов, выпуска и отгрузки продукции внутри

более длительных (месячных и квартальных) периодов, в то время как в целом за месяц и квартал плановые задания по указанным показателям выполняются полностью. Отсюда вытекают колебания в поступлении денежных средств и неполная согласованность поступления выручки с платежами по срокам и сумме на отдельные даты. Главное место среди указанных неравномерностей занимают отклонения от плана в завозе материалов по вине поставщиков.

Некоторые неравномерности и колебания в завозе материалов по дням месячного периода могут вытекать также из установленного плана снабжения и договоров с поставщиками.

Колебания в выпуске и отгрузке продукции внутри месячных периодов обычно вызываются как неравномерностью и некомплектностью снабжения по вине поставщиков, так и изменениями ассортимента изготавливаемой продукции, предусмотренными в плане, например, в связи с переходом внутри месяца на изготовление продукции с более длительным производственным циклом, или более трудоемких видов изделий и т. п.

Наконец, даже при полной ритмичности в выпуске и отгрузке продукции выручка может поступать неравномерно и неритмично в результате определенной очередности в отгрузках в адрес разных заказчиков.

Отклонения от плана в хозяйственной деятельности вызывают соответствующие неравномерности в платежном обороте. Как правило, отмеченные неравномерности быстро преходящи. Их характерная особенность заключается в том, что за более продолжительный период они взаимно погашаются.

Отмеченные колебания в хозяйстве и в платежном обороте хозорганов не являются неизбежными. Закон планомерного, пропорционального развития народного хозяйства создает все условия для изживания указанных неравномерностей и организации в максимальной мере ритмичной работы на всех участках хозяйственной деятельности, в том числе и в платежном обороте. Планомерное ведение хозяйства позволяет устранять отмеченные неравномерности и вместе с тем осуществлять такие мероприятия, которые изолируют их влияние на платежный оборот, устраняют распространение неравномерностей в платежном обороте одних хозорганов на платежный оборот других хозорганов.

Какие-либо специальные денежные средства для устранения отмеченных неравномерностей в платежном обороте хозорганам в финансовых планах не выделяются. В то же время размер так называемых внеплановых источников средств сильно ограничен и крайне неустойчив. Эти обстоятельства заставляют хозорганы искать и находить внутренние резервы

и возможности для обеспечения бесперебойного платежного оборота и своевременности расчетов.

Большую роль в устранении влияния независимых неравномерностей в хозяйстве промышленных предприятий играют ссуды на временные нужды. Однако эти ссуды не охватывают всех случаев независимых неравномерностей, и, кроме того, они выдаются лишь после того, как отмеченные неравномерности приведут к образованию сверхнормативных остатков соответствующих материальных ценностей и к финансовым затруднениям.

Одним из важных средств борьбы с отмеченными неравномерностями и выявления внутренних резервов платежных средств является планирование платежного оборота на основе составления графиков платежей и поступления выручки. Планирование платежного оборота позволяет более полно согласовывать поступление выручки с платежами по срокам и суммам, активно добиваться ликвидации неравномерностей в хозяйстве, выявлять внутренние ресурсы и резервы для устранения отрицательного влияния неравномерностей в хозяйстве на платежный оборот.

Вместе с тем планирование платежного оборота помогает банку усилить контроль за работой хозорганов и может служить эффективным средством воздействия банка на предприятия, понуждающим их усилить борьбу с указанными неравномерностями в хозяйстве и налаживать ритмичную работу.

Кроме того, планирование платежного оборота на основе графиков платежей или платежных календарей открывает перед Госбанком новые возможности для дальнейшего совершенствования кредитования и расчетов, о чем будет сказано в дальнейшем.

Планирование платежного оборота возможно только по элементам затрат, так как оплата хозорганами различных затрат осуществляется отдельно и в различные сроки.

Как известно, для каждого предприятия с начала его производственной деятельности устанавливается не только определенная величина материальных фондов, необходимых для обеспечения непрерывности производства, но и выделяется определенная сумма денежных средств, достаточная для оплаты этих фондов, т. е. для оплаты всех производственных затрат в течение одного периода оборота. Дальнейшие производственные затраты могут и должны оплачиваться за счет выручки от реализации.

В связи с этим потребность в оборотных (платежных) средствах для оплаты различных затрат одного периода оборота (воспроизводства) или для создания текущих запасов материальных ценностей может быть исчислена также, исходя из

соотношения платежей предприятия за определенный период и суммы поступающей выручки. Это значит, что на основе планирования платежного оборота по элементам затрат и согласования платежей с поступлением выручки мы в состоянии также проверять, имеется ли в пользовании предприятия достаточная сумма оборотных (платежных) средств для бесперебойной и своевременной оплаты производственных затрат или эта сумма недостаточна. Другими словами, на основе планирования платежного оборота получается возможность планирования потребности в оборотных (платежных) средствах. Этот способ планирования оборотных средств автор назван планированием потребности в оборотных средствах по элементам затрат.

В отличие от применяемых в настоящее время многими предприятиями платежных календарей, балансируемых на произвольные даты, планирование потребности в оборотных (платежных) средствах требует согласования поступления выручки с платежами на даты основных платежей. Поэтому графики платежей, балансируемые на даты платежей, могут быть названы также улучшенными платежными календарями.

Определение потребности в оборотных средствах по элементам затрат основывается на известной связи между оборотными средствами хозорганов и платежным оборотом.

В главах V, VI и VII автор рассматривает также несогласованность в методике определения величины текущих остатков материальных ценностей, на основе которых по действующим правилам устанавливается потребность в оборотных средствах или нормативы.

Разногласия заключаются в том, какая величина нормируемых остатков материальных ценностей точнее всего будет отражать потребность предприятия в оборотных (платежных) средствах, необходимых для обеспечения бесперебойности и своевременности в расчетах. Одна группа экономистов при расчете потребности в оборотных средствах принимает время возобновления (восстановления) соответствующих текущих остатков материальных ценностей (т. е. интервалы между сроками завоза материалов, время пребывания изделий в различных заделах незавершенного производства, время нахождения готовой продукции в складских запасах), не в нормальном, а в половинном (среднем) размере.

Этим путем имеется ввиду отразить влияние совмещения оборотов на отдельных фазах и возможность использования платежных средств, высвободившихся из оборота одной группы затрат для оплаты других производственных затрат.

В отличие от этого экономисты второй группы в качестве исходного пункта для определения потребности в оборотных

средствах принимают не среднюю, а «нормальную» или переходящую величину текущих материальных остатков, например, состояние складских запасов производственных материалов в день их завоза, состояние заделов незавершенного производства на определенные даты (на конец месяца) и т. д.

На основе тщательного анализа действующей методики нормирования текущих остатков материальных ценностей автор приходит к выводу, что обе группы экономистов определяют потребность в оборотных (платежных) средствах недостаточно точно. Предприятия, у которых потребность в оборотных средствах определена по средним остаткам материальных ценностей в ряде случаев испытывают финансовые затруднения в связи с недостатком платежных средств, а у предприятий, которым оборотные средства выделены по второму методу, в ряде случаев образуются излишки платежных средств.

Происходит это потому, что при расчетах потребности в оборотных средствах обе группы экономистов недостаточно учитывают реальные условия платежного оборота, действительные возможности совмещения оборотов и не проверяют, в какой мере установленная ими сумма потребных предприятию платежных (оборотных) средств обеспечивает своевременность расчетов и полноту оплаты различных производственных затрат.

Действительная потребность в оборотных (платежных) средствах, для оплаты установленных по плану остатков материальных ценностей и затрат, по мнению автора, может быть более точно определена путем планирования платежного оборота хозорганов и составления платежных календарей, предусматривающих полное согласование платежей предприятия и поступления выручки по срокам и сумме. В связи с этим автор высказывается за широкое (обязательное для хозорганов при определенных условиях) применение платежных календарей для проверки и уточнения потребности хозорганов в оборотных (платежных) средствах, исчисленной на основе установленных нормативов.

Это необходимо еще потому, что по действующему методу нормируются только текущие остатки материальных ценностей. Между тем, действительная потребность в оборотных средствах зависит также от состояния ряда расчетных статей, которые в настоящее время не планируются.

Определение оборотных средств по улучшенным платежным календарям является в настоящее время единственно надежным способом установления потребности в средствах, вкладываемых в расчетные статьи.

Из сказанного следует, что составление улучшенных платежных календарей поднимает на более высокую ступень пла-

нирование платежного оборота и нормирование потребности в оборотных средствах, необходимых для создания текущих остатков материальных ценностей.

Планомерное ведение хозяйства в СССР представляет прочную базу не только для планирования движения материальных ценностей и установления плановых текущих запасов этих ценностей, обеспечивающих непрерывность производства, но и для планирования всего платежного оборота хозорганов, для рационального согласования платежей с поступлением выручки и установления на этой основе потребной хозорганам суммы оборотных (платежных) средств.

Автор подчеркивает, что предлагаемое им планирование платежного оборота и потребности хозорганов в платежных (оборотных) средствах является дополнительным методом планирования. Он не затрагивает взаимоотношений хозорганов с бюджетом. Базой для его применения служит предварительное нормирование текущих остатков материальных ценностей по действующему в настоящее время методу.

Далее автором уделяется много внимания разработке методики улучшенных платежных календарей.

В главе X на основе анализа действующих форм платежного календаря и практики его применения автор доказывает, что улучшенные платежные календари, балансируемые на даты основных платежей, преследуют те же цели и задачи, что и действующие в настоящее время платежные календари, а именно, выявление скрытых ресурсов платежных средств и определение их действительного недостатка. Для составления таких улучшенных платежных календарей не требуется больше времени и затрат труда.

Различие заключается в том, что улучшенные платежные календари, балансируемые на даты основных платежей, т. е. на даты наибольшего напряжения в использовании оборотных средств дают возможность более точно определять излишек или недостаток этих средств для обеспечения бесперебойности и своевременности в расчетах.

Такой порядок составления платежных календарей дает также возможность более тесно увязывать платежный оборот хозорганов с кредитованием, поскольку кредитные ресурсы должны выдаваться банком и возвращаться ему в строго определенные сроки. Кроме того, предложенный метод составления платежных календарей позволяет более точно согласовывать кругооборот оборотных средств хозорганов с периодичностью зачетов в БВР.

Автор с удовлетворением констатирует, что жизненность разработанного и опубликованного им в печати в 1947 году ме-

тода планирования платежного оборота и способа балансирования платежных календарей все более подтверждается практикой. Учреждения Госбанка и отдельные предприятия, ранее балансировавшие платежные календари на конец месяца, теперь начинают балансировать их за более короткие промежутки времени: на конец каждой декады или пятидневки, именно, с целью более правильной и полной увязки поступления выручки со сроками основных платежей, выявления скрытых резервов, или устранения напряжения в платежном обороте внутри более длительных декадных и месячных периодов.

Далее автор подробно рассматривает методику составления улучшенных платежных календарей и устанавливает общие принципы их построения. Платежные календари должны охватывать все денежные доходы и расходы предприятия, проходящие через расчетный счет, в пределах оптовой цены реализуемой продукции, т. е. поступающей выручки. Автором разработан расчет потребности в оборотных (платежных) средствах по основным элементам затрат отдельно для предприятий, начинающих эксплуатационную деятельность (глава X), и отдельно для действующих предприятий (глава XII).

При этом в предприятиях, начинающих свою производственную деятельность, платежные календари целесообразно использовать для определения общей суммы потребных предприятию платежных средств, а для действующих предприятий — излишек или недостаток платежных средств для обеспечения своевременности в расчетах.

В X главе диссертации наглядно показано, что величина необходимых предприятию платежных средств в отдельности для оплаты материальных затрат и выдачи заработной платы, исчисленная на основе платежных календарей, совпадает с той суммой, которая выделяется хозорганам по действующему методу нормирования, исходя из нормальных или переходящих плановых остатков материальных ценностей. Однако совместный оборот средств, предназначенных для оплаты различных материалов, выдачи заработной платы и покрытия других расходов показывает крупную экономию в ресурсах в результате совмещения оборотов, т. е. в результате того, что денежные ресурсы временно высвободившиеся из оборота одних затрат могут быть использованы на некоторое время для оплаты других затрат без ущерба для своевременности расчетов. При этом степень совмещения оборотов различных частей оборотных средств с различным целевым назначением зависит от соотношений между цикличностью поступления различных частей выручки и периодичностью разных платежей.

Далее автором разработана методика расчета по элемен-

там затрат потребности в оборотных средствах хозрасчетных предприятий при различных условиях: а) в условиях смешанного платежного оборота, т. е. при ежедневном поступлении выручки и периодических платежах и б) в условиях периодического платежного оборота (при взаимных расчетах через БВР).

Известно, что возможность достижения экономии в платежных средствах при совмещении оборотов средств, вложенных в остатки различных материалов учитывается также действующим методом нормирования, однако с недостаточной точностью.

В то же время возможность использования денежных средств, высвобождающихся из таких расходов, как заработная плата, взносы амортизации и т. д., для оплаты других затрат действующим методом нормирования совершенно не предусматривается. Расчеты, приводимые автором в главе X, показывают, что метод планирования оборотных средств по элементам затрат или на основе улучшенных платежных календарей: во-первых, учитывает точнее экономию в платежных средствах в результате совмещения оборотов средств, вложенных в затраты разных материалов, и, во-вторых, выявляет экономию за счет этого фактора по всем элементам затрат, т. е. более полно. На этой основе улучшенные платежные календари позволяют более точно и более полно выявлять скрытые резервы платежных средств.

Для решения проблемы упорядочения платежного оборота необходимо также дальнейшее совершенствование методов предоставления хозяйству кредитных ресурсов.

В диссертации показано, что потребные хозрасчетным предприятиям платежные средства для обеспечения бесперебойности оплаты материальных затрат и выдачи зарплаты выделяются в начале эксплуатационной деятельности из двух источников: в виде собственных оборотных и заемных средств или кредита. И те и другие денежные средства являются государственной собственностью. Различие между ними сводится к различию в методах предоставления, в режиме использования и в источниках их формирования. Автор подробно исследует деление оборотных средств на собственные и заемные, сущность советского краткосрочного кредита и его роль в процессе воспроизводства и кругооборота фондов (см. гл. III). На основе этого анализа автор приходит к выводу, что советский краткосрочный кредит, как определенная форма обязательной аккумуляции и планового распределения временно свободных денежных средств на условиях возвратности, есть в то же время определенный способ авансирования хозяйству дополнитель-

ных оборотных средств, сверх имеющихся у них собственных средств.

Целесообразное сочетание собственных и заемных оборотных средств служит базой для осуществления банковского контроля за использованием всей суммы оборотных средств хозорганов. Кредитные ресурсы предназначены для оплаты той части материальных ценностей и производственных затрат, которая не покрывается собственными оборотными средствами хозорганов. В связи с этим правильность предоставления кредитных ресурсов имеет для упорядочения платежного оборота хозорганов не меньшее значение, чем правильность нормирования потребности в собственных средствах или норматива.

Банковские кредиты должны предоставляться хозяйству с таким расчетом, чтобы они обеспечивали полную и своевременную оплату предприятиям кредитуемых банком материальных ценностей и производственных затрат. В противном случае банк не в состоянии осуществлять контроль за использованием оборотных средств. Указанная задача может быть решена при условии предоставления банком кредитных ресурсов хозорганам по мере наступления сроков оплаты кредитуемых материальных ценностей и затрат.

Предоставление кредита должно совпадать со сроками оплаты соответствующих затрат, иначе кредитные ресурсы, не обеспечивая своевременной оплаты кредитуемых материальных ценностей и затрат, теряют характер дополнительных оборотных средств.

Последовательное применение указанного принципа при кредитовании и расчетах дает хозорганам возможность использовать кредитные ресурсы для возмещения затрат и возобновления производства в прежних масштабах, а также для его дальнейшего расширения.

Краткосрочный кредит в промышленности используется в настоящее время главным образом для сезонного расширения производства, т. е. для оплаты сезонных (временных) запасов соответствующих материальных ценностей. При этом сезонное расширение производства осуществляется в одинаковой мере как за счет ссуд, выдаваемых под сезонные запасы предметов труда (сырья, материалов и т. д.), так и за счет ссуд под сезонные запасы готовой продукции. В ряде отраслей промышленности, например, в рыбной, молочной и других, сезонное расширение производства осуществляется главным образом за счет ссуд под сезонное накопление готовой продукции, выдаваемых по спецссудному счету и направляемых на оплату сырья, материалов и других производственных затрат.

Опыт кредитования указанных отраслей показывает, что

банковский кредит, предоставляемый под сезонное накопление готовой продукции, так же, как и кредит под сезонные запасы предметов труда, может служить для расширения производства и своевременной оплаты дополнительно заготавливаемых по сезонным условиям предметов труда и других затрат при условии, если ссуды выдаются хозорганам по мере наступления сроков оплаты указанных материальных ценностей, т. е. если они имеют характер платежного кредита и авансирования дополнительных оборотных средств.

При увеличении потребности в платежных средствах в связи с общим расширением производства предприятиям предоставляются не краткосрочные кредиты, а дополнительные собственные оборотные средства за счет накоплений, созданных в народном хозяйстве, в частности аккумулированных бюджетом.

Однако предприятиям отраслей с равномерным производством необходимые в пределах норматива средства могут быть предоставлены как в форме безвозвратного финансирования, так и в форме краткосрочного кредитования. В последнем случае необходимо часть собственных оборотных средств хозорганов, выделенных им государством в порядке безвозвратного финансирования, перечислить Госбанку в качестве ресурса кредитования. При этом кредит замещает часть норматива собственных оборотных средств и выдается под нормативные остатки материальных ценностей.

Понятно, что при кредитовании нормативных остатков материальных ценностей (кредитование по обороту) для расширения производства увеличивается как та часть оборотных средств, которая остается в пользовании хозорганов в виде собственных оборотных средств, так и сумма кредитных ресурсов (лимит кредитования). Следовательно, кредитные ресурсы служат для расширения производства наравне с собственными оборотными средствами независимо от характера материального обеспечения.

При кредитовании по обороту для расширения производства одновременно с увеличением собственных оборотных средств увеличивается также лимит кредитования по производственным запасам, незавершенному производству и готовой продукции. В связи с этим ссуды банка, обеспеченные запасом готовой продукции, могут служить для расширения производства в той же мере, как и кредиты, обеспеченные производственными запасами.

Мало того, в отдельных случаях ссуды, выдаваемые под производственные запасы по простому ссудному счету, могут иметь характер возмещения ранее израсходованных собствен-

ных средств, а не характер авансирования дополнительных оборотных средств.

Таким образом, краткосрочные кредиты, по мере совершенствования методов предоставления их хозяйству, становятся дополнительными оборотными средствами и служат для возобновления производства в ранее достигнутых размерах и его расширения независимо от характера материального обеспечения ссуд.

Банковские ссуды, как и собственные оборотные средства, предназначены и служат для оплаты соответствующих затрат, производимых и оплачиваемых на всех стадиях кругооборота. В связи с этим краткосрочные кредиты, как и все оборотные средства, делятся автором на следующие основные части:

1. Кредиты, выдаваемые на оплату производственных запасов и затрат, обеспечивающих подготовку к производственному процессу.

2. Кредиты на оплату начальных производственных затрат по изготовлению данной партии продукции, т. е. под запасы материальных ценностей, постоянно находящихся в незавершенном производстве.

3. Кредиты на оплату затрат по завершению производства и изготовлению новых партий продукции в течение времени реализации предыдущих, ранее выпущенных из производства партий.

При этом основные задачи советского кредита заключаются в обеспечении:

а) своевременности оплаты соответствующих производственных затрат и

б) банковского контроля за хозяйственной и финансовой деятельностью хозорганов.

Указанные задачи кредита находятся в тесной взаимосвязи; эффективное осуществление одной невозможно без осуществления другой задачи.

В дальнейшем, в главах V, VI, VII автор дал подробную критическую оценку различных форм предоставления хозяйству кредитных ресурсов на каждой стадии кругооборота с точки зрения выполнения кредитом указанных двух основных задач. Это дало автору возможность наметить конкретные мероприятия для дальнейшего совершенствования способов предоставления хозяйству кредитных ресурсов. В частности, для устранения элементов компенсации при предоставлении кредита под сверхнормативные производственные запасы по простому ссудному счету автор предлагает выдавать хозорганам в промежуток времени (15 дней) между сроками проверки обеспечения платежный кредит на оплату срочных платежных

требований по кредитуемым ценностям без представления оперативных справок о состоянии обеспечения, т. е. приблизить кредитование по простым ссудным счетам к кредитованию по спецссудным счетам. С этой же целью он высказывается также за целесообразность перехода на кредитование сверхнормативных запасов готовой продукции в порядке выдачи платежного кредита, а также за предоставление кредита под расчетные документы в пути по мере отгрузки продукции, с перечислением денежных средств на расчетный счет по каждой отгрузке, как это имело место до введения инкассо.

Особенно подробно автор останавливается на анализе нового порядка кредитования предприятий, изготавливающих товары народного потребления из сельскохозяйственного сырья.

Автор приходит к выводу, что режим безлимитного кредитования сверхнормативных запасов сельскохозяйственного сырья, основных материалов, незавершенного производства и готовой продукции по одному счету в порядке выдачи платежного кредита обеспечивает своевременность расчетов и вместе с тем требует от учреждений Госбанка применения более гибких и более совершенных форм контроля за хозяйственной и финансовой деятельностью предприятий.

В то же время новый метод кредитования дает Госбанку достаточные возможности для экономического воздействия на предприятия, неудовлетворительно выполняющие плановые задания как непосредственно в процессе выдачи ссуд и одновременного регулирования задолженности по многим объектам кредитования, так и в порядке последующего контроля. При этом отмечается, что предприятия, изготавливающие продукцию из сельскохозяйственного сырья, располагают крупными резервами платежных средств. В связи с этим они испытывают финансовые затруднения лишь в случаях более крупных и систематических прорывов в выполнении плановых заданий.

Кредитование по обороту производственных затрат в порядке выдачи платежного кредита в отраслях промышленности с равномерным выпуском продукции в настоящее время осуществляется пока лишь в порядке опыта.

Автор подверг тщательному анализу положительные и слабые стороны указанного метода предоставления хозяйству дополнительных оборотных средств. На основе этого анализа автор пришел к выводу, что при кредитовании по обороту усиливается зависимость финансового положения хозорганов от выполнения плановых заданий по объему производства и себестоимости продукции, а также банковский контроль за использованием оборотных средств. Вместе с тем кредитование по обороту создает благоприятные условия для устранения

влияния ряда не зависящих от предприятий неравномерностей по заводу материалов, выпуску продукции и ее отгрузке на платежный оборот хозорганов.

Наиболее полно устраняется влияние неравномерностей в поступлении материалов. При этом автор устанавливает, что банк обеспечивает ссудами не только потребность в дополнительных платежных средствах, связанную с неравномерным завозом материалов из-за нарушения поставщиками договорно-плановых сроков поставок, но и неравномерностями в ходе заготовок материалов, вытекающими из самих договоров по поставке. На основе исследования платежного календаря автор доказывает, что последние неравномерности требовали от предприятия до перевода на кредитование по обороту авансирования дополнительных собственных средств для обеспечения своевременности в расчетах в дни скопления крупных платежей за материалы. С переводом на кредитование по обороту погашение платежного кредита осуществляется равномерно в течение месяца, независимо от скопления платежей в определенные дни, благодаря чему у предприятия высвобождается определенная сумма собственных средств и может быть использована для перекрытия других независимых платежных разрывов.

Банк в известной мере перекрывает кредитом также неравномерности в реализации продукции и в поступлении выручки. Он не выносит на просрочку в течение периода регулирования недовзносы платежей по долевого участию собственных средств и, кроме того, предоставляет предприятиям отсрочку в 3—5 дней по этим платежам в конце регулируемого периода. Что же касается платежей в счет долевого участия кредитных ресурсов, то они по существующим правилам должны погашаться точно в установленные дни. При непогашении их в эти сроки дальнейшая оплата материалов приостанавливается. Между тем оба вида платежей должны производиться за счет одного и того же источника—из выручки за реализованную продукцию, поступление которой может задержаться по независящим причинам. Автор предлагает установить одинаковый режим погашения обоих видов платежей банку. На счет просроченной задолженности должны выноситься недовнесенные суммы по обоим видам платежей лишь по результатам регулирования задолженности по спецссудному счету, т. е. два раза в месяц. Это дает возможность более эффективно бороться с отрицательным влиянием неравномерностей в поступлении выручки на платежный оборот хозорганов.

Далее автор предлагает установить такой порядок, чтобы экономия в оборотных (платежных) средствах, получен-

ная предприятием в связи с сокращением времени производства и реализации продукции, а также с сокращением производственных затрат целиком оставалась в пользовании предприятия и не изымалась банком. Он доказывает также, что предприятию при перевыполнении плана выпуска продукции необходимо выдавать ссуды не только под сверхнормативные запасы материалов и готовой продукции, но и под сверхнормативные запасы незавершенного производства, так как увеличение выпуска в первую очередь отражается на остатках незавершенного производства.

В главе XII автор показывает, какую роль могут сыграть платежные календари в практике кредитования предприятий по обороту.

Он строит платежные календари в условиях кредитования по обороту как для предприятий, начинающих производственную деятельность, так и действующих предприятий.

На основе анализа этих календарей автор устанавливает, что задолженность предприятия, кредитуемого по обороту, состоит из следующих частей:

1. Из первоначальной ссуды, которая выдана при переводе на кредитование по обороту и замещает часть норматива собственных средств. Задолженность в этой части является постоянной для данного периода. Она изменяется только в связи с изменением нормативов.

2. Из текущих платежных ссуд; эта часть задолженности, образуемая в связи с оплатой материалов по спецссудному счету, постоянно колеблется; она периодически погашается платежами по долевному участию собственных средств и кредитных ресурсов из поступающей выручки, возрастая в дни концентрации платежей, и в нормальных условиях должна быть погашена полностью к концу квартала из выручки. Следовательно, задолженность по спецссудному счету к концу квартала должна быть доведена до суммы замещенных кредитом собственных оборотных средств или до контрольной цифры кредита. Однако практически задолженность по спецссудному счету редко совпадает с контрольной цифрой кредита. В диссертации на конкретных расчетах показано, по каким причинам задолженность по спецссудному счету может отклоняться от указанной величины.

Текущая часть кредитных ресурсов сверх первоначальной ссуды не функционирует в обороте постоянно, а выдается хозоргану лишь на короткое время (2—3 дня). На полный срок оборачиваемости предоставляется только та часть кре-

дитных ресурсов, которая замещает часть норматива собственных оборотных средств.

Для упорядочения платежного оборота и обеспечения своевременности возмещения затрат в социалистическом хозяйстве большое значение имеет совершенствование форм расчетов. В VIII главе диссертации дается классификация, а также детальный анализ различных форм расчетов, применяемых в настоящее время между промышленными предприятиями (акцептная форма расчетов, аккредитив, особый счет, плановые платежи, взаимные расчеты, основанные на зачете), с точки зрения длительности расчетного периода и осуществления банковского контроля за своевременностью расчетов предприятий в нормальных условиях выполнения плановых заданий.

Автор констатирует все большее распространение таких прогрессивных форм расчетов, как плановые платежи и расчеты через БВР, которые дают возможность сокращать расчетный период, ускорять и упрощать расчеты и вместе с тем обеспечивают осуществление банковского контроля за бесперебойным течением платежного оборота. Для упорядочения платежного оборота, сокращения задержек в платежах и устранения влияния независимых неравномерностей в хозяйстве на платежный оборот хозорганов, по мнению автора, необходимо расширять и совершенствовать периодичность в расчетах. Периодичность в расчетах дает возможность более полного приспособления расчетов к особенностям кругооборота фондов хозрасчетных предприятий, ослабляет влияние неравномерностей в хозяйстве на платежный оборот хозорганов.

Наиболее распространенной формой периодичности в расчетах в настоящее время являются расчеты через БВР. Однако эта форма расчетов имеет еще ряд недостатков. В большинстве БВР сохраняется ежедневное представление поставщиками платежных документов на заказчиков, выписка счета-фактуры и платежного требования по каждой отгрузке или по всем отгрузкам за день в адрес каждого плательщика и ежедневное представление этих документов при реестрах в БВР. В связи с этим непомерно возрастает количество расчетных документов, выписываемых поставщиками и обрабатываемых БВР. Указанный недостаток в расчетах устранен впервые в БВР нефтяной промышленности в г. Баку. Автор подробно излагает, каким образом нефтяная промышленность в г. Баку перешла на периодичность предъявления укрупненных платежных документов, независимо от перио-

личности отгрузок, и какие это дало результаты в повышении процента зачета, в упрощении и совершенствовании расчетов. Он приходит к выводу, что периодичность в расчетах в сочетании с укрупнением счетов имеет ряд преимуществ перед обычными формами расчетов: сокращается поток платежных документов, упрощается техника расчетов, платежный оборот становится легко обозримым, больше поддается оперативному воздействию и, что особенно важно, облегчается контроль банка за использованием оборотных средств хозорганов.

Установление периодичности представления платежных документов в нефтяной промышленности связано с необходимостью перераспределения оборотных средств между поставщиками и заказчиками, так как при ежедневной отгрузке и периодичности представления платежных документов поставщики лишаются определенной суммы оборотных средств, а в оборот заказчиков привлекаются дополнительные сверхплановые ресурсы.

По мнению автора, введение периодичности в платежный оборот хозорганов возможно, независимо от БВР и без перераспределения оборотных средств, при посредстве правильного использования законной отсрочки платежа и банковского кредита на суммы в пути. Автор излагает возможные варианты организации такого периодического платежного оборота на основе акцептной формы расчетов.

Наиболее совершенным из периодических расчетов он считает такой вариант, при котором для предприятий-плательщиков устанавливаются твердые графики погашения денежных обязательств, например, один раз в 6 дней подобно тому, как это практикуется сейчас в БВР нефтяной промышленности. Вместе с тем поставщики, отгружая продукцию ежедневно, должны представлять платежные документы в банк для оплаты не ежедневно по мере отгрузки, а периодически, например, один раз в 6 дней. Образующийся, благодаря периодическому представлению и оплате платежных документов заказчиками, разрыв в оборотных средствах у поставщиков должен возмещаться им путем соответствующего удлинения кредитов под расчетные документы в пути. По существу такой метод укрупненных расчетов в настоящее время применяется уже в БВР металлургической промышленности. Увеличение кредитов поставщикам на суммы в пути на три дня в этом варианте компенсируется сокращением законной отсрочки платежа заказчиком с 7 в среднем до трех дней. Такая периодичность в расчетах возможна также и в условиях последующего акцепта.

Автор отмечает, что Государственный банк, с разветвленной сетью филиалов и контор, по существу представляет громадную по своим масштабам клиринговую систему и в состоянии осуществлять операции по зачету взаимных требований между любыми группами хозорганов независимо от БВР. Эта задача разрешается в настоящее время при посредстве организации банком внутриминистерских и межминистерских разовых зачетов, производимых в централизованном и децентрализованном порядке. Эти зачеты дают возможность погашать периодически громадные суммы взаимной просроченной и непросроченной задолженности. Однако в отличие от БВР эти разовые зачеты производятся в настоящее время нерегулярно.

Есть основания предполагать, что в дальнейшем возможна постепенная замена действующей системы расчетов через БВР более частыми и регулярно повторяемыми межминистерскими и внутриминистерскими децентрализованными зачетами, т. е. проведение регулярных зачетов без участия БВР. Метод проведения зачетов взаимных требований в децентрализованном порядке осуществлен с 1 марта 1954 года между предприятиями и организациями Министерства промышленности строительных материалов.

В главе XI автор, используя платежные календари, подробно излагает особенности оборота оборотных средств в условиях периодического платежного оборота через БВР. На основе тщательного анализа автор доказывает, что и при расчетах через БВР, осуществляемых без законной отсрочки платежа, предприятия-плательщики продолжают пользоваться довольно крупными суммами внеплановых ресурсов и скрытых резервов платежных средств, особенно при длительном зачетном периоде, вследствие разрыва между днем поступления материалов и днем их оплаты в БВР (зачета). Требования банка о производстве зачета в предпоследние дни месяца несколько затрудняют образование указанных внеплановых резервов. Однако в течение всего месяца эти резервы образуются постоянно, и материалы используются заказчиками зачастую значительно раньше их оплаты.

Автор приходит к выводу, что размер скрытых резервов платежных средств у участников БВР—плательщиков зависит от следующих факторов:

- а) периодичности завоза материалов и величины текущих производственных запасов,
- б) периодичности зачетов в БВР и
- в) периодичности отпуска продукции и поступления денежных средств по зачету, точнее — от соотношения между отме-

ченными главными элементами механизма расчетов через БВР.

Большое значение в образовании скрытых резервов платежных средств играет также расстояние между плательщиком и поставщиком и между поставщиками и БВР. Особенно крупные резервы платежных средств образуются у предприятий при соотношениях равенства или кратности между периодом завоза материалов и зачета в БВР.

В то же время предприятия, у которых период завоза материалов не находится в отношении равенства или кратности с зачетным периодом в БВР, нуждаются в дополнительных платежных средствах.

Характерным является также то, что при периодичности расчетов через БВР потребность в платежных средствах предприятий для выдачи зарплаты и взносов амортизации зависит от соотношений между зачетным периодом в БВР и периодичностью погашения этих платежей. Минимальная сумма платежных средств требуется предприятию в тех случаях, когда период выплат зарплаты и взносов амортизации представляет кратное зачетного периода в БВР. Объясняется это тем, что при указанных соотношениях предприятие к срокам выдачи зарплаты и перечисления амортизации получает по зачету из БВР денежные средства за максимальное количество отгруженной продукции, а при отсутствии отношений кратности денежные средства, предназначенные на зарплату и взносы амортизации, задерживаются некоторое время в незаконченных расчетах в БВР.

Размер отмеченных скрытых резервов платежных средств колеблется и достигает: от 1—9 дней материальных затрат; 1—7 дней расходов заработной платы и 1—7 дней амортизационных отчислений. Словом, при отношениях равенства или кратности между указанными элементами механизма платежного оборота отдельные предприятия имеют возможность накапливать скрытые резервы платежных средств. В то же время у предприятий, в платежном обороте которых отсутствуют указанные благоприятные соотношения, в отдельные периоды возникают неравномерности вследствие скопления крупных платежей на отдельные даты, и эти предприятия нуждаются в дополнительных платежных средствах, иногда сверх той суммы, которая выделена им на основе действующего метода нормирования.

В диссертации показано, что одно изменение зачетного периода БВР может нарушить сложившиеся ранее расчетные отношения и вызвать у предприятия потребность в дополни-

тельных платежных средствах по не зависящим от него причинам.

Наряду с этим потребность в оборотных (платежных) средствах участников БВР находится в зависимости от фактора расстояния. Известно, что расчеты через БВР основываются на инкассо. В связи с этим заказанная продукция от одногородних и иногородних поставщиков может поступать плательщику (покупателю) в одних случаях раньше, а в других позже поступления платежных документов в БВР.

Чем меньше расстояние от покупателя до поставщика материалов, тем, очевидно, создаются более благоприятные условия для образования скрытых резервов платежных средств у плательщика. Объясняется это тем, что длительность пробега платежных документов в условиях инкассо при коротких расстояниях между поставщиком и покупателем больше длительности грузопrobeга.

В связи с этим особенно крупные резервы платежных средств образуются у покупателя в тех случаях, когда он, находясь в одном городе с поставщиками, рассчитывается с ними не через одногороднее, а через иногороднее местное БВР или ЦБВР, т. е. через БВР, находящееся в другом пункте. Такие случаи встречаются относительно редко.

Крупные суммы незаконченных расчетов в БВР и резервов платежных средств образуются также у покупателя, если иногородние поставщики находятся на близком расстоянии и рассчитываются через БВР (МБВР или ЦБВР) по месту нахождения плательщика (покупателя).

Увеличение расстояния от поставщика до покупателя (плательщика) уменьшает скрытые резервы платежных средств у последнего. В силу этого в особенно неблагоприятных условиях находится иногородний покупатель (плательщик) в тех случаях, когда он рассчитывается за материалы через БВР по месту нахождения поставщика. В этих условиях телеграфное авизо о дебитовом сальдо поступает слишком быстро, а заказанные материалы слишком поздно. В связи с этим покупатель (плательщик) должен оплачивать материалы иногда значительно раньше их поступления на склад и вкладывать некоторую сумму собственных средств в незаконченные расчеты через БВР (по активу).

Во всех указанных случаях сохраняется значение равенства и кратности между основными элементами платежного оборота. Эти соотношения постоянно действуют в сторону увеличения скрытого резерва платежных средств у плательщиков при благоприятных и в сторону сокращения этого резерва при неблагоприятных условиях расстояния. В связи с этим, по мне-

нию автора, периодический платежный оборот не может функционировать удовлетворительно без широкой кредитной помощи предприятиям, у которых по независящим причинам образуются указанные неблагоприятные соотношения в расчетах. Такую кредитную помощь в настоящее время банк оказывает участникам БВР путем выдачи 10—20-дневного расчетного кредита для оплаты дебитового сальдо по зачету в периоды временного недостатка денежных средств на расчетном счете.

Однако в ряде случаев при расчетах через БВР участникам может потребоваться такая кредитная помощь не временно, а регулярно (постоянно) вследствие постоянства неблагоприятных расчетных отношений. Автор показывает, что в таких случаях расчетный кредит должен выдаваться регулярно в периоды скопления платежей и финансового напряжения и на срок больше 10 дней, в зависимости от конкретных условий. Между тем расчетный кредит, выдаваемый в настоящее время банком участникам БВР, по существу является бессрочным кредитом.

В то же время жесткое нормирование оборотных средств не служит препятствием для образования скрытых крупных и устойчивых резервов платежных средств у отдельных участников БВР при благоприятных расчетных отношениях. Только часть этих резервов платежных средств оседает на расчетных счетах. В настоящее время банк не в состоянии ни выдавать расчетные кредиты на определенные сроки, ни выявлять указанные скрытые резервы платежных средств, ни тем более мобилизовать их в качестве кредитного ресурса. Для установления сроков расчетного кредита, а также для выявления отмеченных резервов и их мобилизации необходимо систематическое составление платежных календарей. Наиболее легко банк может изымать скрытые резервы платежных средств у одних хозорганов и предоставлять их в пользование других хозорганов в форме расчетного кредита при кредитовании по обороту, например, путем соответствующего маневрирования сроками выдачи дополнительного кредита по зачтенным в БВР оборотам и т. д.

В главах XI и XII автор на основании тщательного анализа показывает, как образуются у хозорганов в условиях расчетов через БВР скрытые резервы платежных средств и как они могут быть выявлены на основе платежных календарей и направлены на оказание кредитной помощи предприятиям, у которых вследствие неблагоприятных расчетных отношений возникают в отдельные периоды финансовые затруднения и для устранения последних требуются дополнительные кредитные ресурсы.

Особенно много внимания автор уделяет вопросу об использовании платежных календарей для совершенствования опытного порядка кредитования по обороту материальных затрат. На основании платежных календарей автор наглядно показывает, что дополнительные кредитные ресурсы по зачтенным в БВР оборотам должны выдаваться хозорганам не в конце периода регулирования задолженности по спецсудному счету, а в периоды финансового напряжения хозорганов вследствие скопления крупных платежей. Вместе с тем он устанавливает возможность выдачи кредитных ресурсов на плановый срок оборачиваемости средств в материальных затратах и решает ряд других практических вопросов, направленных на улучшение кредитования по обороту материальных затрат.

В главе IX автор дает подробный анализ состава взаимной дебиторско-кредиторской задолженности хозорганов, причин задержки платежей и возмещения затрат в социалистической промышленности. На основе этого анализа он приходит к выводу, что просроченная задолженность является результатом невыполнения плановых заданий, в частности, по себестоимости и накоплениям со стороны ограниченного круга прорывных хозорганов или первичных неплательщиков, не сохраняющих собственные оборотные средства и допускающих вложение этих средств в избыточные запасы материальных ценностей и незаконные капитальные затраты. Задержки платежей со стороны указанных хозорганов, действительных неплательщиков, порождают крупные массы просроченной задолженности по цепи расчетов и вызывают финансовые затруднения у финансово устойчивых предприятий, выполняющих плановые задания и сохраняющих собственные оборотные средства.

В связи с этим, по мнению автора, основное внимание министерств и финансово-кредитной системы должно быть направлено на оздоровление работы отмеченных первичных неплательщиков, являющихся очагами образования просроченной задолженности в хозяйстве. Автор детально рассматривает мероприятия банковской системы в борьбе с задержками платежей в хозяйстве и, в частности, различные банковские санкции. В результате он приходит к выводу, что в мероприятиях банка по оздоровлению хозяйственной и финансовой деятельности прорывных хозорганов имеются еще многие недочеты.

Учреждения Госбанка недостаточно проверяют в порядке последующего контроля выполнение предприятиями плана по снижению себестоимости и отвлечение оборотных средств в незаконные капитальные вложения. Вместе с тем они не принимают решительных мер к пресечению попыток хозорганов

получить денежные средства с расчетного счета на оплату незаконных капитальных затрат и на расходы, оплачиваемые за счет спецфондов, при недостаточности этих фондов и их исчерпании.

По мнению автора, острое банковских санкций должно быть направлено на оздоровление хозяйственного и финансового положения предприятий — первичных неплательщиков, просрочки которых порождают гнезда или «цепочки» просроченной задолженности по цепи расчетов. В отношении этих предприятий, являющихся очагами зарождения просроченных платежей, должны применяться банковские санкции (режим ответственного хранения, сокращение кредитов вплоть до снятия с кредитования) в зависимости от причин задержки платежей.

При этом применение указанных санкций к предприятиям — первичным неплательщикам должно проводиться учреждениями Госбанка согласованно и одновременно. Дело в том, что предприятия — первичные неплательщики, бесхозяйственность которых приводит к образованию комплексов просроченной задолженности, а также их поставщики обслуживаются разными конторами и филиалами банка. Если же разные конторы и филиалы применяют в отношении указанных хозорганов санкции несогласованно, порознь и неодновременно, то это приводит лишь к ослаблению отдельных звеньев цепочки просроченной задолженности. Уменьшение просроченных платежей в одном звене цепи сопровождается их усилением в другом звене. Происходит это потому, что на согласование действий разных контор и филиалов в настоящее время требуется много времени, в течение которого меняется обстановка и состояние просроченной задолженности.

По мнению автора, учреждения Госбанка могли бы достигнуть гораздо больших результатов, если бы применение санкций к первичным неплательщикам осуществлялось при более умелом руководстве кредитных управлений Госбанка СССР.

Главное условие успешности банковских санкций состоит в том, чтобы своевременно отыскать первичных неплательщиков и выключить хорошо работающие предприятия, выполняющие плановые задания и сохраняющие собственные оборотные средства, из цепи просроченной задолженности.

Таким предприятиям, испытывающим финансовые затруднения только вследствие задержки платежей со стороны заказчиков (первичных неплательщиков), по мнению автора, Госбанк должен оказывать кредитную помощь в течение времени оздоровления работы неплательщиков. Эта кредитная помощь

мыслится в форме удлинения срока погашения кредитов под расчетные документы в пути от одного до трех месяцев сверх нормальной продолжительности документооборота или в форме кредита на временные нужды под остатки продукции, находящиеся на ответственном хранении у заказчиков-неплательщиков.

Путем предоставления такой кредитной помощи поставщикам, испытывающим финансовые затруднения вследствие задержки платежей со стороны первичных неплательщиков, будет стимулироваться работа предприятий, выполняющих и перевыполняющих планы производства, соблюдающих режим экономии и хозяйственный расчет, а, главное, банк получит возможность ликвидировать крупные массы просроченной задолженности и своевременно локализовать просрочки и пресекать дальнейшее распространение задержек платежей по цепи расчетов.

Таким образом для упорядочения платежного оборота промышленных предприятий необходимо:

1. Планировать платежный оборот предприятий на основе улучшенных платежных календарей.
2. Внедрять более совершенные методы кредитования, обеспечивающие своевременную оплату кредитуемых материальных ценностей и затрат.
3. Расширять прогрессивные формы расчетов, основанные на зачете взаимных требований и периодичности в расчетах.
4. Концентрировать усилия финансово-кредитной системы на оздоровлении хозяйственного и финансового положения наиболее слабых в данное время звеньев в расчетах, т. е. первичных неплательщиков, являющихся очагами образования просроченной задолженности.
5. Выключать хорошо работающие предприятия, сохраняющие собственные оборотные средства, из цепи просроченных платежей путем предоставления им кредитной помощи.

Ответственный за выпуск доцент СУСЛИКОВ В. Ф.