

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ СССР

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И БАНКИ
В ПЕРИОД СТРОИТЕЛЬСТВА
КОММУНИЗМА

Научные записки

Москва, 1967 год

О Т Р Е Д К О Л Л Е Г И И

Настоящий сборник научных записок Московского финансового института включает статьи, посвященные вопросам развития и более полного использования финансов, кредита и банков на современном этапе строительства коммунизма в СССР. Особое внимание уделено в сборнике финансово-кредитным проблемам осуществляемой в настоящее время в стране экономической реформы.

Сборник подготовлен к изданию редколлегией в составе профессоров Атлас М. С., Герашенко В. С., Злобина И. Д., Шера И. Д. и доцента Винокур Р. Д.

Редколлегия просит замечания и пожелания по данному сборнику направлять в адрес Московского финансового института — г. Москва, И-164, 1-я Ярославская, дом № 3.

О Г Л А В Л Е Н И Е

Стр.

РАЗДЕЛ I — ФИНАНСЫ

Проф. Злобин И. Д.	— Строительство коммунизма и финансы	5
Доц. Винокур Р. Д.	— Государственный бюджет СССР и его взаимоотношения с хозяйством в новых условиях	36
Доц. Моляков Д. С.	— Вопросы совершенствования финансового планирования в промышленности	59
Доц. Шумов Н. С.	— Формирование оборотных средств промышленности в новых условиях хозяйствования	66

РАЗДЕЛ II — КРЕДИТ И БАНКИ

Проф. Атлас М. С.	— Банки в период коммунистического строительства в СССР	84
Проф. Геращенко В. С.	— Хозяйственный расчет и кредит	105
Проф. Шер И. Д.	— Современные проблемы кредитования капитальный вложений в промышленность	125
Проф. Щварц Г. А.	— Безналичные расчеты в социалистическом хозяйстве и перспективы их развития	142

БАНКИ В ПЕРИОД КОММУНИСТИЧЕСКОГО СТРОИТЕЛЬСТВА В СССР

На всех этапах социалистического и коммунистического строительства важная роль в преобразовании экономики принадлежит банкам.

Программное положение коммунистических партий об использовании банков диктатурой пролетариата для строительства социализма впервые было выдвинуто и теоретически обосновано Марксом. Анализируя роль банков в капиталистическом обществе, Маркс показал, что они не только способствуют процессу концентрации капиталистического производства, усилению эксплуатации трудящихся, умножению прибылей буржуазии и обострению всех противоречий капитализма, но и выступают одной из материальных предпосылок социализма. Это связано с тем, что банки выполняют огромную учетно-регистрационную работу. Банковская система по своей формальной организации и централизации «представляет собой самое искусное и совершенное творение, к которому вообще приводит капиталистический способ производства... В банковской системе, конечно, дана форма общественного счетоводства и распределения средств производства в общественном масштабе, но только форма».¹ Отсюда Маркс пришел к выводу о необходимости использования банков диктатурой пролетариата в качестве одного из мощных рычагов построения социализма, но лишь при условии органического переворота в самом способе производства².

Указание Маркса о необходимости использования банков в переходный к социализму период было творчески развито В. И. Лениным с учетом новых условий империалистической стадии капитализма, а позднее — на основе практики Великой Октябрьской социалистической революции.

Одной из главных и наиболее сложных задач пролетарской революции В. И. Ленин считал осуществление во всенародном масштабе точного и добросовестного учета и контроля. Такой контроль необходимо организовать, опираясь на завоевания развитого капитализма. К числу указанных завоеваний наряду с крупной промышленностью, транспортом, связью, кооперацией Ленин относил и крупные банки. Диктатура пролетариата долж-

¹ К. Маркс, Ф. Энгельс, Соч., т. 25, ч. II, стр. 156.

² См. там же, стр. 157.

на вырвать этот аппарат учета и контроля из подчинения капиталистам, обобществить его и использовать для строительства социализма. Без крупных банков, которые нужно превратить в часть социалистического государственного аппарата, социализм был бы неосуществим.

В. И. Ленин разработал план создания социалистической банковской системы, который является одной из важных составных частей общего плана строительства социалистической экономики. Ленинский план социалистического преобразования банковской системы предусматривает: овладение государственными банками; национализацию частных банков; слияние многочисленных банков в единый общенациональный централизованный государственный банк, который должен стать «крупнейшим из крупнейших»; увеличение сети филиалов государственного банка и распространение их по всей стране с наибольшими удобствами для хозяйства и населения с тем, чтобы этот банк можно было использовать для контроля за хозяйственной жизнью страны не только в городе, но и в деревне (для этого иметь отделения государственного банка в каждой волости); демократизацию банковского аппарата и доступность банковских операций для всего народа; концентрацию в государственном банке всего денежного оборота страны путем постепенного перехода к обязательному ведению в банке текущих счетов сначала крупных, а потом всех хозяйственных организаций; широкое развитие безналичных расчетов через банк.

В. И. Ленин считал необходимым осуществить государственную монополию банковского дела. Только таким путем социалистическое государство может, во-первых, направлять и контролировать работу банков в соответствии с задачами социалистического строительства, развития экономики и роста благосостояния народа, а во-вторых, использовать банки в качестве общегосударственного аппарата экономического контроля за производством и распределением.

Важнейшим ленинским принципом организации социалистической банковской системы является принцип демократического централизма. Все отделения государственного банка должны руководствоваться директивами центрального управления и не имеют права устанавливать какие-либо местные правила, ибо только централизованный государственный банк может соблюдать единство кредитной и денежной политики на территории всей страны и стать в руках социалистического государства орудием контроля над производством и распределением. Централизация управления банковым делом должна сочетаться с демократизацией работы общенационального банка, доступностью банковских операций для всего народа.

Далее, ленинским принципом организации социалистической банковской системы является концентрация в едином общенациональном банке всего товарно-денежного оборота обобщественно-

го хозяйства. Этот оборот должен совершаться путем широкою применения безналичных расчетов с помощью чеков и бухгалтерских записей. Сосредоточение в государственном банке всего денежного оборота В. И. Ленин считал неслучайным условием использования банков в качестве аппарата учета и контроля за хозяйственной жизнью страны.

Развив тезис Маркса о том, что кредитная система является мощным рычагом социалистического строительства, Ленин показал важную роль банков в решении главных экономических задач переходного периода. Так, для осуществления индустриализации страны и планомерного развития промышленности Ленин считал обязательным внедрение в работу промышленности хозяйственного расчета. Необходимо, чтобы государственная банковская система осуществляла действенный и реальный контроль за внедрением хозрасчета и рентабельной работой промышленных предприятий.¹ Общегосударственный экономический контроль должен проводиться со стороны организации, стоящей вне непосредственной, прямой заинтересованности от результатов деятельности предприятий. В. И. Ленин подчеркивал, что именно такой организацией и является банк — централизованный общегосударственный экономический аппарат, осуществляющий кредитное, расчетное и эмиссионно-кассовое обслуживание народного хозяйства социалистической страны. В отличие от контроля за работой предприятий по линии вышестоящих хозяйственных органов банковский контроль не носит узковедомственного характера. В. И. Ленин неоднократно отмечал эту важную черту контроля за работой предприятий со стороны финансово-банковской системы.

В. И. Ленин разработал вопрос о роли банков в укреплении смычки между рабочим классом и крестьянством. В условиях мелкотоварного сельского хозяйства основной формой экономической смычки между городом и деревней, между рабочим классом и крестьянством служит торговая смычка. В развитии товарооборота большое значение имеет банковская система.

Большую роль предназначал Ленин кредитной системе в решении исключительно трудной задачи переходного периода — социалистической переделки мелкотоварного крестьянского хозяйства. Необходимо обеспечить, в частности, развитие кредитной кооперации в деревне как одной из низших форм кооперирования крестьянства, подготовляющих создание социалистического строя в сельском хозяйстве. Льготное кредитование государством через социалистическую банковскую систему всех форм кооперации на селе является важным звеном ленинского кооперативного плана.

На основе ленинских указаний в Советском Союзе была создана первая в мире социалистическая банковская система, которая сыграла важную роль в построении материально-технической базы социализма, в кооперировании деревни, в выравнивании уровней

¹ См. В. И. Ленин, Соч., т. 35, стр. 468.

экономического развития ранее отсталых национальных республик и районов, в повышении жизненного уровня народа, в обеспечении необходимых экономических условий для победы над фашизмом в годы Великой Отечественной войны, в послевоенном восстановлении и развитии высокими темпами народного хозяйства, в экономической поддержке образовавшихся социалистических стран, а в дальнейшем в укреплении экономического сотрудничества с ними и взаимопомощи.

Опыт СССР по созданию социалистической банковской системы имеет большое международное значение. Он облегчил и ускорил этот процесс для других социалистических стран и в дальнейшем будет использован всеми странами по мере их перехода к строительству социализма. Советский опыт строительства рациональной и доступней всему народу государственной банковской системы помогает развивающимся странам, сбросившим иго колониализма, создавать демократические банковские системы, способствующие развитию производительных сил и достижению экономической независимости от иностранного капитала.

Практика СССР и стран народной демократии полностью подтвердила историческую правоту указаний классиков марксизма-ленинизма о необходимости использовать банки в качестве мощного рычага социалистического строительства. В настоящее время Советский Союз, впервые в истории человечества осуществляющий переход от низшей к высшей фазе коммунистической формации, активно использует банки для коммунистических преобразований экономики.

Ленинские положения о роли общенационального государственного банка как аппарата экономического контроля за производством и распределением, о роли банковской системы в планомерном развитии народного хозяйства и укреплении смычки между городом и деревней, ленинские принципы рациональной организации банковской системы сохраняют свое значение и в условиях постепенного перерастания социализма в коммунизм.

При этом по мере развития социалистических производственных отношений, повышения степени зрелости социалистического хозяйства роль банковской системы возрастает.

В Программе КПСС подчеркивается необходимость полностью использовать товарно-денежные отношения в коммунистическом строительстве, а также важное значение применения кредита наряду с другими стоимостными инструментами развития социалистической экономики.

Кредит и банки играют большую роль в планомерной мобилизации денежных ресурсов страны на нужды коммунистического строительства, в финансировании грандиозной научно-технической революции, совершаемой в ходе создания материально-технической базы коммунизма. Они способствуют ускорению темпов роста совокупного общественного продукта в интересах достижения изобилия жизненных благ, постепенному преодолению со-

циально-экономических и культурно-бытовых различий между городом и деревней. В директивах XXIII съезда КПСС по пятилетнему плану развития народного хозяйства СССР на 1966—1970 годы предусматривается значительное усиление роли банковского кредита в капитальных вложениях на техническое перевооружение и реконструкцию действующих промышленных предприятий, в новом капитальном строительстве, в развитии колхозного и совхозного производства, в расширении производства товаров народного потребления¹.

Необходимым условием обеспечения гигантского технического прогресса, высоких устойчивых темпов развития всех отраслей народного хозяйства и быстрого роста благосостояния членов социалистического общества в период коммунистического строительства является повышение эффективности общественного производства. В системе мероприятий проводимой в СССР хозяйственной реформы, направленной на повышение эффективности общественного производства, важное место занимает полное использование экономических рычагов планомерного развития производства — прибыли, цены, премии, кредита. Это, в свою очередь, обуславливает возрастание значения кредита и банков на современном этапе. В Тезисах ЦК КПСС «50 лет Великой Октябрьской социалистической революции» указывается, что успешное осуществление реформы в значительной мере зависит от «умелого использования на социалистической основе товарно-денежных отношений и связанных с ними экономических категорий — прибыли, цены, кредита и др., получающих в условиях социализма новое социальное содержание»².

В период строительства коммунистического общества все функции банковской системы получают дальнейшее развитие и усиливается роль банков, как важного общегосударственного аппарата учета и контроля в социалистическом хозяйстве.

Прежде всего это относится к **кредитной функции** банков, которая заключается в планомерной организации и концентрации в банках государственных фондов кредитования народного хозяйства и осуществлении прямого кредитования социалистических предприятий. Дальнейшее развитие указанной функции банков происходит в трех направлениях: во-первых, усиливается процесс концентрации в банках государственных фондов краткосрочного и долгосрочного кредитования народного хозяйства; во-вторых, значительно расширяются границы банковского кредитования и совершенствуются методы кредитного обслуживания хозяйства и, в-третьих, повышается роль банковского кредита, как орудия стимулирования производства и контроля рублем.

¹ См. Директивы XXIII съезда КПСС по пятилетнему плану развития народного хозяйства СССР на 1966—1970 годы, Политиздат, 1966 г., стр. 29, 37.

² 50 лет Великой Октябрьской социалистической революции, Тезисы ЦК КПСС, Политиздат, 1967, стр. 33.

Следует подчеркнуть, что рост концентрируемых в банках государственных ссудных фондов произойдет как за счет аккумуляции средств хозяйственных организаций, так и за счет средств государственного бюджета и населения.

Как известно, одним из основных мероприятий экономической реформы является укрепление собственной финансовой базы предприятий. В распоряжении предприятий остается значительная часть прибыли для образования поощрительных фондов, в качестве источника прироста оборотных средств, источника капитальных вложений и т. д. Расширение собственной финансовой базы предприятий позволит увеличить государственные ссудные фонды путем аккумуляции банками указанных денежных ресурсов, оставаемых в распоряжении предприятий. Этому будет способствовать также рост рентабельности предприятий в новых условиях хозяйствования.

В связи с проводимыми на основе решений мартовского (1965 г.) Пленума ЦК КПСС и XXIII съезда партии крупными мероприятиями в области сельского хозяйства, направленными на интенсивное развитие общественного хозяйства колхозов, на повышение товарности и рентабельности колхозного производства усиливается аккумуляция средств колхозов на их текущие счета в Государственном банке.

На возрастании государственных фондов краткосрочного и долгосрочного кредитования народного хозяйства скажется проведенное повышение процентных ставок по некоторым видам ссуд, поскольку часть прибыли предприятий в виде процента за кредит поступает в распоряжение банков и является одним из ресурсов кредитных вложений.

Важным источником увеличения фонда долгосрочного кредитования являются наряду с аккумуляцией прибыли и амортизации средства государственного бюджета. Это связано не только с увеличением общего объема государственного бюджета, но и с передачей Стройбанку в качестве необходимых ресурсов кредитования средств бюджета в размерах, предусмотренных планом централизованных капитальных вложений на строительство окупаемых в течение пяти лет новых предприятий и на реконструкцию и расширение действующих предприятий.

Наконец, значительно возрастет и такой существенный ресурс кредитных вложений, как аккумулируемые Государственным банком через разветвленную сеть сберегательных касс средства населения. В период постепенного перехода к коммунизму благосостояние советского народа резко повышается и происходит процесс преодоления имеющегося разрыва в жизненном уровне городского и сельского населения. Достаточно сказать, что в текущем пятилетии заработная плата рабочих и служащих возрастает в среднем не менее, чем на 20%, а денежные и натуральные до-

ходы колхозников от общественного хозяйства па 35-40%.¹ В результате повышения материального благосостояния парода возрастут аккумулируемые кредитной системой сбережения и временно свободные средства населения.

Все указанные процессы создают условия для увеличения государственных ссудных фондов, сосредоточенных в банках. Но требуется и активизация работы банков по аккумуляции возрастающих внутренних финансовых ресурсов народного хозяйства и населения. Встает проблема научно обоснованного планирования всех банковских ресурсов, как в системе сводного кредитного плана, так и в планах филиалов Госбанка и Стройбанка².

Сложной и актуальной задачей является более полная аккумуляция в банках новых денежных ресурсов предприятий возникающих в связи с расширением собственной финансовой базы предприятий. В противном случае эти ресурсы могут отвлекаться предприятием в сверхплановые материальные запасы, на замедление расчетов с покупателями и т. д. Одним из путей более полной аккумуляции банками внутренних финансовых ресурсов в хозяйстве является рациональное формирование оборотных средств предприятий с участием банковского кредита на началах долевого участия в источниках нормативов оборотных средств.

В то же время, на современном этапе развития кредитных отношений в советской экономике важно усилить устойчивость ресурсов банковской системы. Так, для кредитования ряда капитальных вложений, особенно в строительство новых объектов, целесообразно создать устойчивые ресурсы в виде переданных банкам специальных депозитов бюджетных средств. Требуется изучения проблема закрепления за филиалами Государственного банка и Стройбанка части кредитных ресурсов, преимущественно местного характера (средства на счетах государственных предприятий и колхозов, средства местных бюджетов, вклады населения в сберкассах) с тем, чтобы расширить права филиалов по кредитованию хозяйства в рамках закрепленных за ними ресурсов.

Для более полной аккумуляции растущих сбережений и временно *свободных средств трудящихся* необходимо дальнейшее расширение сети сберегательных касс и их операций по обслуживанию населения.

Усиление процесса концентрации в государственной банковской системе ссудных фондов является необходимым условием повышения роли кредита в расширенном социалистическом воспроизводстве на современном этапе коммунистического строительства. Это связано с тем, что экономическими границами банковского кредита являются, во-первых, материальный процесс

¹ Директивы XXIII съезда КПСС по пятилетнему плану развития народного хозяйства СССР на 1966—1970 годы, Политиздат, 1966 г., стр. 43.

² Это справедливо подчеркивает В. Батырев в своей статье «Кредитные ресурсы и их планирование в новых условиях», опубликованной в журнале «Деньги и кредит» № 5 за 1966 г.

производства, его объем и постоянная возобновляемость кругооборота средств в хозяйстве в ходе воспроизводства; во-вторых, хозяйственная целесообразность кредитных вложений, их экономическая эффективность и обеспечение возвратности; в-третьих, наличие соответствующих ресурсов банковской системы и их устойчивость.

В свою очередь экономические задачи коммунистического строительства и новая система хозяйствования делают необходимым дальнейшее расширение кредитных отношений банков со всеми отраслями народного хозяйства.

В первую очередь значительно усиливаются кредитные связи банков с капитальным строительством и повышается роль банковского кредита в расширенном воспроизводстве основных фондов. Осуществляется переход от безвозвратного бюджетного финансирования расширения и реконструкции действующих предприятий к долгосрочному кредитованию этих капитальных вложений. За счет банковского кредита и предусмотренных по финансовому плану на эту цель собственных средств промышленности производится определяемое централизованным планом строительство тех новых предприятий, по которым капитальные вложения могут быть возмещены в срок до пяти лет с момента ввода предприятий в эксплуатацию.

Гораздо в больших масштабах будет предоставляться банковский кредит на внедрение новой техники, механизацию, совершенствование и расширение производства, на осуществление мероприятий по повышению качества, надежности, долговечности изделий и на затраты по выпуску новой продукции и т. д. В директивах по пятилетнему плану на 1966—1970 гг. подчеркивается необходимость «широко использовать банковский кредит для реконструкции предприятий и приобретения нового оборудования в целях организации производства товаров народного потребления»¹.

Обеспечение денежными средствами капитальных вложений на строительство быстрокупаемых новых предприятий и на расширение действующих предприятий, их реконструкцию и модернизацию за счет банковского кредита позволит занять ему должное место в источниках расширенного воспроизводства основных фондов. Переход от бюджетного финансирования к банковскому кредитованию быстрокупаемой части капитальных вложений имеет серьезное экономическое значение для ускорения темпов развития социалистической экономики. Во-первых, участие банковского кредита в капитальном строительстве позволяет направлять бюджетные средства на новое строительство наиболее крупных, но сравнительно медленно окупаемых объектов создаваемой материально-технической базы коммунизма; во-вторых, кредит

¹ Директивы XXIII съезда КПСС по пятилетнему плану развития народного хозяйства СССР на 1966—1970 годы, Политиздат, 1966 г., стр. 37.

активизирует мобилизацию всех внутренних источников капитальных вложений на предприятиях, и, в-третьих, расширяются кредитные связи банковской системы с такой важной для создания материально-технической базы коммунизма отраслью народного хозяйства, как капитальное строительство. Это, в свою очередь, позволит усилить через банки стимулирование и контроль экономическими рычагами за ходом капитального строительства, повышением экономической эффективности капитальных вложений, сокращением сроков строительства в интересах ускорения технического прогресса и достижения изобилия жизненных благ.

Частичная замена безвозвратного финансирования из государственного бюджета расширенного воспроизводства основных фондов банковским кредитованием ряда капитальных вложений влечет за собой **большое развитие кредитной функции Стройбанка**. До последнего времени Стройбанк в отличие от Госбанка являлся главным образом проводником бюджетных средств, предназначенных на безвозвратное финансирование капитальных вложений. В условиях экономической реформы, когда на Стройбанк возлагается долгосрочное кредитование нового капитального строительства и реконструкции действующих предприятий, повышается его роль в советской экономике, как кредитного института. Это обуславливает необходимость развития и совершенствования планирования долгосрочного кредитования капитальных вложений; усиления координации планов бюджетного финансирования и долгосрочного кредитования капитального строительства; более четкого разграничения сферы деятельности Госбанка и Стройбанка в области кредитования капитальных вложений; серьезного улучшения экономической работы банков в области капитального строительства; повышения роли кредита, как орудия стимулирования капитального строительства и контроля за экономической эффективностью капитальных вложений, за сроками, стоимостью и качеством строительства.

Дальнейшее развитие кредитных отношений происходит на современном этапе коммунистического строительства в СССР также и в сфере кредитования оборотных средств народного хозяйства, особенно, промышленности. Участие кредита в формировании оборотных средств всех отраслей народного хозяйства вытекает из закономерностей кругооборота средств в процессе воспроизводства, из смены функциональных форм фондов предприятий па разных стадиях кругооборота. Однако, до хозяйственной реформы кредитные связи Госбанка с так называемыми несезонными отраслями промышленности оставались недостаточными, что сокращало возможность использования кредита в качестве экономического рычага повышения эффективности общественного производства. В первую очередь это относилось к предприятиям тяжелой промышленности. Достаточно сказать, что удельный вес кредита в оборотных средствах ряда отраслей тяжелой промыш-

ленности составлял на начало 1966 г. менее 15—20%, тогда как по промышленности в целом свыше 42%.¹

В условиях экономической реформы роль банковского кредита в формировании оборотных средств промышленности повышается прежде всего за счет распространения на все несезонные отрасли кредитования по обороту на началах долевого участия банка в нормативах и за счет включения в объекты этого вида кредитования, наряду с материальными ценностями, затрат на заработную плату. Включение заработной платы в объект кредитования по обороту при новой системе планирования и материального стимулирования не грозит нарушением заинтересованности предприятия в рациональном использовании оборотных средств, а вместе с тем расширяет сферу применения кредита в промышленности, особенно в тяжелой. Это важно и в интересах бесперебойного обеспечения средствами процесса воспроизводства и для повышения роли кредита в экономическом стимулировании производства.

Постановлением Совета Министров СССР от 3 апреля 1967 г. «О мерах по дальнейшему улучшению кредитования и расчетов в народном хозяйстве и повышению роли кредита в стимулировании производства» доленое участие кредита в оплате материальных ценностей и в затратах на производство определено в размере 40—50%. Такой относительно высокий удельный вес банковского кредита в источниках формирования нормируемых оборотных средств позволяет активно использовать кредит во-первых, для предотвращения финансовых затруднений при текущих разрывах в поступлении и расходовании предприятием денежных средств в процессе воспроизводства и, во-вторых, для действенного стимулирования и контроля рублем за работой предприятия. Но в дальнейшем доленое участие банковского кредита в нормативах материальных ценностей и затратах на заработную плату, по нашему мнению, целесообразно в большей мере дифференцировать по отраслям в соответствии с особенностями кругооборота фондов и величины колебаний размера средств, участвующих в процессе производства и обращения.

Расширение банковского кредитования оборотных средств происходит также в результате замены банковским кредитом бюджетного финансирования при недостатке собственных оборотных средств, образовавшемся по вине предприятия. Такая замена соответствует задаче перехода предприятий к полному хозрасчету, ибо необходимость восстановления иммобилизованных оборотных средств и возврата выданных кредитов за счет получения сверхплановой прибыли будет содействовать мобилизации внутренних ресурсов предприятия и улучшению его хозяйственно-финансовой деятельности.

¹ Стат. сб. «Народное хозяйство СССР за 1965 г.», 1966 г., стр. 763.

Границы краткосрочного банковского кредита раздвигаются и за счет кредитования платежного оборота в хозяйстве в форме так называемых платежных кредитов, предоставляемых покупателю на оплату счетов поставщиков на срок до 30 дней, теперь даже в случае, если хозяйственная организация имеет просроченную задолженность банку по другим ссудам. Этот вид кредита имеет особенно важное значение для укрепления договорной и платежной дисциплины в народном хозяйстве. Первые итоги хозяйственной реформы показали большое увеличение спроса на платежный кредит со стороны предприятий-покупателей.

Рост спроса на платежный кредит можно расценить как положительный фактор. Он явился результатом поворота внимания предприятий к проблемам реализации продукции и платежной дисциплины в народном хозяйстве в связи с введением нового планового директивного показателя работы предприятия — объема реализованной продукции. Чтобы выполнить данный показатель, мало произвести продукцию в срок, обеспечить ее сбыт, своевременно отгрузить покупателю, нужно еще получить деньги за реализованную продукцию. Поэтому неплатежи в хозяйстве (пресловутая картотека № 2), которые раньше волновали преимущественно только банк и мало беспокоили предприятия, теперь впервые по настоящему начинают затрагивать экономические интересы предприятий, становятся действительно народнохозяйственной проблемой. Конечно, платежный кредит лишь одна из многих мер борьбы с неплатежами, по мера активная.

В то же время, мы полностью согласны с А. Посконовым, что было бы неверно и вредно с общехозяйственных позиций сводить проблему своевременной оплаты товаров и услуг только к платежному кредиту.¹ Решающее значение здесь имеет оздоровление финансового состояния предприятий-неплательщиков, совершенствование системы расчетов, укрепление хозрасчетных отношений между предприятиями и т. д.

Дальнейшее расширение границ банковского кредита должно сопровождаться **совершенствованием методов кредитного обслуживания банками народного хозяйства**. Только при этом может быть обеспечена высокая эффективность значительно вырастающих по объему кредитных вложений.

В рамках статьи, конечно, не представляется возможным рассмотреть такой, требующий детального и всестороннего анализа вопрос, как оптимальные методы прямого банковского кредитования. Укажем только, что задачам проводимой хозяйственной реформы в большей мере, чем метод кредитования по остаткам товарно-материальных ценностей отвечает метод кредитования по обороту материальных ценностей и затрат. Этот метод обеспечивает оперативность и гибкость оказания кредитной помощи. При кредитовании остатков материальных ценностей между моментом

¹ См. статью А. Посконова, Кредит и эффективность производства, «Экономическая газета», № 20 за 1967 г.

возникновения потребности в средствах и их удовлетворением образуется разрыв, в течение которого процесс воспроизводства на предприятии может быть не обеспечен денежными средствами. Важное преимущество кредитования по обороту состоит в том, что необходимая кредитная помощь оказывается бесперебойно, способствуя тем самым непрерывности воспроизводства.

Два метода прямого банковского кредитования — по остаткам и по обороту — обладают также далеко не одинаковыми возможностями и в осуществлении экономического стимулирования и контроля рублем. Кредитование запасов непосредственно не связано со всеми этапами движения материальных ценностей, кредитование же по обороту, предполагающее пребывание банковских средств на всех фазах воспроизводства, дает возможность влиять на движение материальных ценностей от начального этапа до его завершения, на ликвидацию предприятиями излишних и ненужных материальных ценностей, независимо от того, на какой стадии кругооборота они находятся. При этом, кредитование по обороту по существу включает в себя и платежный кредит, а следовательно, играет большую роль в укреплении платежной дисциплины в народном хозяйстве.

Своеобразной разновидностью метода кредитования по обороту является кредитование на совокупную потребность хозяйственной организации в заемных средствах. Этот метод с учетом специфики сельскохозяйственного производства применяется в совхозах. В настоящее время правительство разрешило Государственному банку в виде эксперимента перевести некоторые промышленные предприятия на кредитование по совокупной потребности в заемных оборотных средствах.

Эксперимент начался недавно и преждевременно говорить о его результатах. Однако, нам представляется, что задаче активизации кредита в системе стоимостных рычагов повышения эффективности общественного производства в большей мере отвечает метод кредитования по обороту на началах долевого участия банковского кредита в укрупненных нормативах товарно-материальных ценностей и в затратах на заработную плату.

Дальнейшее развитие кредитных отношений в народном хозяйстве, совершенствование методов кредитного обслуживания предприятий направлено на современном этапе коммунистического строительства в СССР на усиление роли кредита, как экономического орудия стимулирования производства и общегосударственного контроля за деятельностью предприятий. Из этой сложной и многогранной проблемы мы рассмотрим в общих чертах, на наш взгляд, весьма актуальных два вопроса: об укреплении принципов банковского кредитования социалистического хозяйства и о значении процента за кредит в стимулировании производства и повышении экономической эффективности кредита.

При использовании кредита в качестве стоимостного рычага роста эффективности общественного производства важную роль

имеет укрепление объективно обусловленных плановой социалистической системой экономики и развитием в ней хозяйственных отношений, принципов кредитования хозяйства. Этими принципами являются: плановый, прямой, целевой, срочный и возвратный характер кредита, предоставление кредита в меру потребности заемщика в средствах, обеспеченность кредита, дифференцированный подход банка к кредитованию предприятий. Указанные принципы кредитования социалистического хозяйства на современном этапе коммунистического строительства в СССР получают дальнейшее развитие, конкретизацию, наполняются новым содержанием.

Совершенствование системы хозяйственного планирования создает необходимые условия для повышения уровня кредитного планирования, а следовательно, и для укрепления плановости банковского кредита. Укажем здесь на две важные задачи. Первая из них — усиление научной обоснованности кредитных планов путем улучшения методологии составления кредитного плана, всесторонней координации кредитного плана с другими хозяйственными и финансовыми планами, повышения качества представляемых в банк плановых документов предприятий и хозяйственных ведомств, глубокого экономического анализа со стороны аппарата банка исполнения кредитного плана, а также удлинения периода кредитного планирования. В настоящее время в основу кредитной работы кладутся квартальные кредитные планы, составление которых каждый квартал отнимает очень много времени у аппарата банка, предприятий и ведомств. Нам представляется, что в дальнейшем целесообразно перейти к годовым кредитным планам с поквартальной разбивкой и необходимым в ходе выполнения плана, уточнением его. Это даст возможность разрабатывать более научно обоснованные кредитные планы и лучше их увязывать с другими хозяйственными планами. Большую роль играет развитие перспективного (на пятилетие) кредитного планирования.

Вторая задача в области кредитного планирования — сочетание централизованного кредитного планирования с местным кредитным планированием учреждений банка, отраслевого кредитного планирования — с территориальным. В частности, составление полных сводных балансов кредитного плана Госбанка хотя бы для начала только в масштабах союзных республик будет иметь большое значение для повышения уровня не только кредитного планирования, но и планирования денежного обращения.

На современном этапе коммунистического строительства принцип прямого банковского кредитования хозяйства впервые получает в полной мере распространение и на колхозное производство. Как известно, в кредитовании колхозов сохранилась до последнего времени особая форма косвенного банковского кредита. Значительную часть ссуд колхозы получали не непосредственно в банке, а через заготовительные организации в виде денежных авансов

по договорам контракции. С 1966 г. начался постепенный перевод колхозов на прямое банковское кредитование — предоставление банком ссуд колхозам, без участия посредников в лице заготовительных организаций. Первые итоги прямого банковского кредитования переведенных на этот порядок кредитования свыше 3200 колхозов различных районов страны свидетельствуют об его положительных результатах. Новый порядок кредитования содействовал своевременному проведению сельскохозяйственных работ, обеспечивал ежемесячную оплату труда колхозников в соответствии с выполненными работами,¹ и своевременные расчеты колхозов по их обязательствам. Прямое банковское кредитование отвечает задачам сближения государственной и колхозной собственности и повышения государственного воздействия на колхозное производство через систему экономических рычагов.

Длительное время после кредитной реформы 1930—1932 годов соблюдение планового и целевого принципа кредитования заключалось в закреплении кредита за отдельными мелкими объектами, в жестком пообъектном лимитировании кредита и определении сроков кредитования на основе устанавливаемой по объектам плановой оборачиваемости кредитуемых ценностей. Это лишало кредит необходимой гибкости и эластичности, способствовало механическому подходу банка к выдаче кредита. В дальнейшем, довольно интенсивно шел процесс укрупнения объектов банковского кредитования и преодоления механического подхода банка к кредитованию хозяйства, но в значительной мере этот процесс остался незавершенным и до настоящего времени.

Распространение метода кредитования по обороту на началах долевого участия банковского кредита в нормативах материальных ценностей и затрат представляет собой дальнейшую ступень укрупнения целевых объектов кредитования. Это отвечает задаче перехода предприятий к полному хозрасчету и расширения прав предприятий в области маневрирования оборотными средствами. Что касается кредитования промышленных предприятий на совокупную потребность в заемных средствах, то здесь прямое банковское кредитование в значительной степени перестает носить целевой характер, а потому, на наш взгляд, в меньшей мере может быть использовано для стимулирования производства и экономического контроля за деятельностью предприятий.

Соблюдение планового и целевого принципов кредитования на современном этапе осуществляется при расширении прав предприятий по нормированию оборотных средств. Предприятия теперь сами определяют конкретные нормативы Собственных оборотных средств, но в пределах общего норматива, установленного вышестоящими органами. На учреждения Госбанка возложена задача оказания помощи в разработке нормативов с учетом наиболее эффективного использования финансовых ресурсов и уско-

¹ Подробно первые итоги перевода колхозов на прямое банковское кредитование были освещены в журнале «Деньги и кредит» № 4 за 1967 г.

рения оборачиваемости средств. Участие Госбанка в планировании оборотных средств поможет устранить такие недостатки, как искусственное занижение норматива с целью получения дополнительного кредита, а также неправильное распределение общего норматива оборотных средств по объектам.

В то же время расширение прав предприятий по распоряжению собственными оборотными средствами должно найти отражение и в кредитных отношениях банка с предприятиями. Необходимым условием этого является расширение прав местных учреждений банка по оперативному маневрированию лимитами кредитования в процессе исполнения кредитных планов.

Особое значение приобретает на современном этапе последовательное применение принципа срочности и возвратности кредита. Соблюдение этого принципа важно не только для укрепления хозрасчета на предприятии и хозрасчетных отношений между предприятиями и государством, в лице государственной банковской системы, но и для повышения эффективности использования предоставляемых в распоряжение предприятий собственных и заемных денежных средств ускорения их оборачиваемости, а также для успешного решения проблемы реализации произведенной продукции. Своевременное завершение кругооборота фондов на предприятии метаморфозой Т—Д, обеспечивающее бесперебойность общественного воспроизводства, в значительной степени зависит от правильной организации кредитно-расчетных отношений в хозяйстве, в частности от умелого использования такого экономически действенного инструмента, как принцип возврата кредита в срок. При кредитовании по обороту использование принципа возвратности кредита для воздействия на процесс реализации произведенной продукции обеспечивается в настоящее время тем, что согласно указанному выше постановлению правительства от 3 апреля 1967 г. погашение этого вида кредита производится предприятиями в соответствии с фактическим ходом реализации продукции, но в размере не менее, чем это вытекает из плана реализации.

Задаче рационального и эффективного использования предприятиями денежных средств служит принцип кредитования в меру действительной потребности заемщика в средствах. Формальное право предприятия на получение банковского кредита еще не означает фактическую необходимость его предоставления. В частности, на наш взгляд, совершенно не обязательно выдавать предприятию, имеющему свободные средства на своем расчетном счете, ссуду под расчетные документы в пути, хотя право на этот кредит на установленный срок платежа за товары имеет каждое предприятие, отгрузившее продукцию покупателю. Известно, что излишние деньги в обороте предприятия ничего, кроме вреда хозрасчету и режиму экономии, не приносят.

Для рационального использования находящихся в распоряжении предприятий материальных и денежных ресурсов важное значение имеет принцип материальной обеспеченности кредита.

Соблюдение этого принципа позволяет предоставлять кредиты лишь в пределах реально имеющихся стоимостей, предотвращать направление заемных средств не по назначению, создает условия для своевременного возврата кредита в установленный срок. Кредит и его движение непосредственно связаны со сменой форм стоимости в процессе кругооборота средств. Но вещественной основой этого кругооборота, а следовательно, и движения кредита является движение материальных ценностей на различных стадиях воспроизводства. Принцип обеспеченности кредита призван усиливать непосредственную связь прямого банковского кредита с материально-вещественной основой кругооборота средств, а тем самым и стимулирующее воздействие кредита на производство продукции и процесс ее реализации.

При новой системе хозяйствования создаются большие объективные возможности и возрастает необходимость усиления принципа дифференцированности кредитования предприятий. Дифференцированный подход банка к кредитованию хорошо и плохо работающих предприятий является важным условием использования кредита в качестве орудия стимулирования производства и экономического контроля.

В связи с изменением порядка планирования хозяйственно-финансовой деятельности предприятий введены новые критерии оценки работы предприятий, которые кладутся в основу дифференциации кредитования в зависимости от уровня хозяйствования: выполнение плана реализации продукции выполнение плана накоплений и обеспечение сохранности собственных оборотных средств. Предоставляя на льготных условиях кредиты хорошо работающим предприятиям при возникновении у них временных финансовых затруднений и на выплату заработной платы, банк тем самым активизирует использование кредита в качестве орудия стимулирования быстрой реализации продукции и роста накоплений. Одновременно, усиливается система кредитных санкций, применяемых банком к предприятиям, которые не выполняют указанные показатели работы.

Следовательно, для повышения роли кредита как экономического рычага стимулирования общественного производства, требуется не только количественное расширение сферы его применения, но и укрепление принципов банковского кредитования, отвечающих закономерностям развития планового социалистического хозяйства. Наоборот, увеличение объема кредитных вложений и расширение границ банковского кредитования без соблюдения необходимых условий предоставления заемных средств, как убедительно доказывают уроки пятидесятилетней истории советской банковской системы, могут лишь отрицательно сказаться на эф-

В постановлении правительства от 3 апреля 1967 г., в котором определены эти новые критерии, подчеркивается, что банк должен учитывать также выполнение предприятиями утвержденных им планов выпуска продукции в натуральном выражении по основной номенклатуре.

фективности производственной деятельности предприятий. Приведем в качестве примера платежные кредиты.

Этот вид кредита позволяет оказывать гибкую и кратковременную кредитную помощь предприятиям — покупателям, испытывающим потребность в текущих заемных деньгах при обычных в процессе кругооборота фондов и смены форм стоимости разрывах между поступлениями и расходованием денежных средств. Развитие платежного кредита, бесспорно, способствует успешному решению проблемы реализации и ускорению оборачиваемости оборотных средств в народнохозяйственном масштабе. Однако предоставление платежных кредитов без учета уровня хозяйствования и финансового состояния предприятия не может дать сколько-нибудь устойчивых положительных результатов. Те очаги неплатежей в народном хозяйстве, которые образуются из-за неудовлетворительного финансового состояния предприятий-покупателей, из-за недостатков в практике хозяйственного и финансового планирования, в организации материально-технического снабжения, конечно, не могут быть ликвидированы при посредстве платежного кредита. Больше того, платежный кредит, если его безотказно выдавать предприятиям независимо от их финансового состояния, создает лишь видимость финансового благополучия в хозяйстве. Это отнюдь не мобилизует на проведение действенных мероприятий по финансовому оздоровлению предприятий.

Таким образом, дальнейшее развитие кредитных отношений в народном хозяйстве должно сопровождаться серьезным совершенствованием всего механизма кредитного рычага и более умелым и гибким использованием его в общей системе стоимостных инструментов повышения эффективности общественного производства.

Необходимым условием усиления роли кредита, как орудия стимулирования и экономического контроля, является также более активное и правильное использование в указанных целях **процента за банковский кредит**. Этому способствует, во-первых, произведенное, в связи с хозяйственной реформой, изменение порядка уплаты ссудного процента — вместо отнесения на себестоимость продукции, как это было раньше, выплата за счет прибыли, что соответствует экономической природе процента, выступающего одной из форм чистого дохода предприятия; во-вторых, некоторое повышение среднего уровня процентных ставок и, в-третьих, более широкая их дифференциация в зависимости от характера кредита и результатов работы предприятий. Последнее дает возможность использовать ссудный процент в качестве одного из экономических орудий воздействия на плохо работающие предприятия.

В то же время проблема процентных ставок, которой в нашей экономической литературе не уделялось внимания, требует дальнейшего изучения, научного обоснования и более правильного решения. Как известно, величина процентной ставки за кредит свя-

зана в настоящее время с уровнем платы за фонды. Эта взаимосвязь экономически оправдана, поскольку указанные экономические категории призваны стимулировать эффективное и рациональное использование предприятиями находящихся в их распоряжении основных фондов и оборотных средств. Но обезличенное установление единой ставки платы за основные фонды и оборотные средства противоречит разному назначению основных и оборотных средств в процессе воспроизводства, а также резко различающейся по времени длительности их функционирования. Мы никак не можем согласиться с утверждением П. Бунича, что плата за фонды должна взиматься в размере, «независимом от того, в какой вещественно-натуральной форме они воплощены».¹ Исходя из объективных закономерностей кругооборота и оборота фондов, уровень платы за основные фонды и оборотные средства должен быть различным. Соответственно, процентную ставку за кредитование оборотных средств следует связать с величиной платы в бюджет только за оборотные средства, а процентную ставку за кредитование капитальных вложений — с платой в бюджет за основные фонды.

В период коммунистического строительства особое перспективное значение приобретает развитие функции банковской системы по организации и осуществлению безналичных межхозяйственных расчетов. Это обусловлено тем, что на высшей фазе коммунизма прямое распределение продукции в процессе взаимного обмена деятельностью между предприятиями и отраслями коммунистической экономики потребует идеально налаженного учета движения общественного продукта. Аппарат центральной бухгалтерии коммунистического общества, который будет производить учет движения и распределения материальных благ, разовьется, в частности, на базе аппарата банков, выполняющих при социализме расчетную функцию и огромную учетно-регистрационную работу. Отсюда задача повышения уровня учетно-регистрационной работы банков, необходимость использования достижений научно-технического прогресса для комплексной механизации всех учетно-регистрационных операций и массового применения электронно-вычислительных машин.

В то же время переход на новый порядок хозяйствования потребовал серьезной перестройки работы банковской системы по осуществлению функции расчетного центра народного хозяйства. Расширение хозяйственной самостоятельности предприятий и переход к полному хозрасчету означает необходимость повышения взаимной ответственности предприятий за выполнение хозяйственных договоров. Это имеет важное значение для ускорения процесса реализации продукции и оборачиваемости средств в масштабе всего народного хозяйства, что в свою очередь способствует повышению темпов роста общественного производства.

¹ П. Бунич, Эффективность использования основных фондов, из-во «Финансы», 1966 г., стр. 49.

Если раньше не предприятие-поставщик, а банк принимал меры воздействия к неаккуратным плательщикам и переводил их на особый режим расчетов или даже объявлял неплатежеспособными, то в условиях хозяйственной реформы экономическое воздействие на неисправных плательщиков должны осуществлять сами предприятия. Поэтому правительство лишило Государственный банк права переводить неаккуратных плательщиков на аккредитивную форму расчетов и другие формы предварительной оплаты поставляемых товаров и на режим ответственного хранения неоплаченных материальных ценностей.

Указанные меры должны применять сами предприятия. Правительство предоставило право поставщикам самостоятельно переводить своих неаккуратных плательщиков на такие формы безналичных расчетов, при которых гарантируются платежи: аккредитив, чеки из лимитированных книжек, акцептованные банком платежные поручения и др. Тем самым предприятия-поставщики будут непосредственно воздействовать через расчетный механизм на неаккуратных плательщиков, вынуждая их экономическими мерами мобилизовать, необходимые для предварительной оплаты поставок, денежные средства. В свою очередь покупателям предоставлено право в случаях систематической поставки нестандартной и недоброкачественной продукции переводить поставщиков на расчеты после приема продукции по качеству и комплектности на срок до полугода.

Все это активизирует роль расчетного механизма в повышении экономической эффективности производства на предприятиях и мобилизации внутрихозяйственных ресурсов.

Что касается объявления предприятий неплатежеспособными, то данная мера совсем теперь применяться не будет.¹ Следует подчеркнуть, что в социалистической экономике нет проблемы неплатежа, как одного из последствий, возникающих в капиталистических условиях производства, кризисных явлений и присущих частно-капиталистической системе банкротств предпринимателей и фирм. В социалистической экономике есть лишь проблема несвоевременного платежа, как последствия недостатков в практике хозяйствования, а также в действии механизма кредитования и расчетов. Следовательно, такая мера, как объявление предприятий неплатежеспособными, а тем более столь «радикальная» мера, как закрытие нерентабельных предприятий, предлагаемая отдельными советскими экономистами, пытающимися перенести на социалистическую почву не свойственные ей капиталистические методы хозяйствования, не отвечают экономическим закономерностям социализма.

Существенно новым в развитии расчетной функции банков на нынешнем этапе коммунистического строительства является пере-

¹ Постановлением Совета Министров СССР от 3 апреля 1967 г. Госбанку СССР и Стройбанку СССР предложено в дальнейшем не объявлять предприятия и организации неплатежеспособными.

несение центра внимания банка на совершенствование форм и методов безналичных расчетов в целях ускорения процесса реализации продукции и оборачиваемости средств, укрепления договорной и платежной дисциплины в народном хозяйстве. При этом особое значение приобретает быстрота и четкость выполнения банками связанной с производством межхозяйственных расчетов огромной учетно-регистрационной работы.

На современном этапе получает развитие и усиливается функция Государственного банка, как органа планирования денежного обращения и кассира народного хозяйства.

Новая система хозяйственного планирования и материально-го стимулирования создает все необходимые условия для повышения уровня планомерного регулирования денежного обращения и проведения мероприятий, направленных на дальнейший рост покупательной способности советского рубля. Исключительно ответственная роль в этом принадлежит Государственному банку. Укажем здесь на такие важные проблемы как: развитие перспективного планирования денежного обращения на пятилетие; улучшение методов планирования кассовых оборотов Государственного банка и методики составления балансов денежных доходов и расходов населения в разрезе города и деревни, социальных групп, уровня доходов, структуры и дифференциации расходов семей; более полное использование балансов денежных доходов и расходов населения для планирования денежного обращения; изыскание новых форм и каналов более активного и быстрого использования денежных доходов населения, способствующего ускорению оборачиваемости наличных денег; изучение миграции наличных денег и учет этой миграции при планомерном регулировании денежного обращения; совершенствование методов оперативного регулирования эмиссионных операций и многое другое.

В связи с экономической реформой внесены необходимые изменения в практику осуществления Госбанком его функции кассового центра народного хозяйства. Это относится, главным образом, к контролю за фондами заработной платы. В частности, ежемесячный контроль заменен квартальным, что расширяет маневренные возможности предприятия.

На современном этапе коммунистического строительства, когда экономические методы стали основными методами планового руководства предприятиями, повышается роль банковской системы, как общегосударственного централизованного аппарата учета и контроля экономическими средствами за деятельностью предприятий. Основное положение ленинского учения о банках при социализме, как аппарата учета и контроля за социалистически организованной хозяйственной жизнью страны приобретает особое значение в условиях экономической реформы, предусматривающей сочетание централизованного планового руководства хозяйства с расширением самостоятельности предприятий и усилением мате-

риальных стимулов повышения эффективности общественного производства.

Банковский контроль рублем с применением мер материальной заинтересованности и материальной ответственности, побуждает предприятия к выполнению хозяйственного плана путем соблюдения режима экономии и рационального расходования средств. Но для этого требуется более активное и правильное использование банками таких важных экономических орудий контроля, как деньги и кредит в процессе кредитного, расчетного и кассового обслуживания всех отраслей народного хозяйства. Необходима, в частности, серьезная рационализация работы по банковскому обслуживанию предприятий, с тем, чтобы дать возможность банковскому аппарату сосредоточить свое внимание на глубоком экономическом анализе хозяйственно-финансовой деятельности предприятий.

Новые, более гибкие формы и методы обслуживания хозяйства позволяют банкам с помощью находящихся в их распоряжении мощных экономических рычагов добиваться повышения эффективности общественного производства в интересах создания материально-технической базы коммунизма и роста благосостояния народа.