

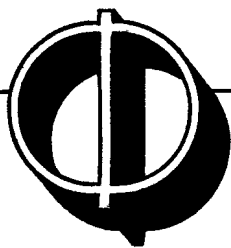


ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ

потребительской
кооперации

учебник для техникумов

В.Г. Перегняк



ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ потребительской кооперации

Издание третье, переработанное

Рекомендовано Главным управлением
учебных заведений Центросоюза
в качестве учебника
для учащихся бухгалтерских и плановых
отделений кооперативных техникумов



МОСКВА «ЭКОНОМИКА» 1985

Рецензент:

А. С. Кличевская (преподаватель Молодечненского
учетно-планового техникума Белкоопсоюза)

П $\frac{3503000000-158}{011(01)-85}$ 102-85

© Издательство «Экономика», 1978
© Издательство «Экономика», 1985,
с изменениями

§ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ ПРИ СОЦИАЛИЗМЕ. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В СССР

Товарное обращение невозможно без денег. Выполняя роль всеобщего эквивалента, деньги выступают в качестве посредника в обмене товаров. Пока будет существовать товарное производство, неизбежно наличие денежной формы выражения стоимости товара.

При капитализме деньги являются капиталом, владение ими дает возможность капиталисту эксплуатировать трудящихся.

При социализме в условиях общественной собственности на средства производства деньги не могут превращаться в капитал и перестают служить орудием эксплуатации. *Деньги при социализме служат экономическим инструментом планового ведения хозяйства, всеобщего учета и контроля за производством и распределением общественного продукта.*

В социалистическом хозяйстве необходима денежная форма учета и контроля за мерой труда и мерой потребления. В социалистическом обществе распределение общественного продукта, предназначенного для личного потребления, производится по количеству и качеству затраченного труда. Результаты труда учитываются в денежной форме, поскольку в условиях товарного производства нельзя учесть общественно полезный труд непосредственно в рабочем времени.

Деньги играют важную роль в экономических связях между городом и деревней, между промышленностью и сельским хозяйством. Обмен товарами между государственными промышленными предприятиями и колхозами осуществляется путем купли-продажи посредством денег. При помощи денег происходит также обмен продуктами труда между государственными пред-

приятными, колхозно-кооперативными организациями и предприятиями, между социалистическими предприятиями и отдельными гражданами.

Обмен продуктами труда в форме купли-продажи является необходимым условием социалистического воспроизводства. Реализация продуктов труда позволяет возместить затраты на их производство и свидетельствует об общественном признании произведенных товаров. Деньги широко используются во внешнеэкономических связях Советского Союза с другими государствами.

Сущность и роль денег при социализме более конкретно раскрываются в их основных функциях. Деньги при социализме выполняют пять функций: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства социалистического накопления и сбережений трудящихся, мировых денег.

В функции *меры стоимости* деньги служат мерой общественного труда, затраченного на производство товаров. В этой функции деньги используются социалистическим государством для определения себестоимости продукции и установления цен. Учет в денежной форме позволяет определять и контролировать, насколько фактические затраты на производство продуктов соответствуют плановым затратам. Деньги в функции меры стоимости являются важнейшим инструментом контроля за соблюдением строжайшей экономии и бережливости, снижением себестоимости продукции и повышением рентабельности производства.

Цена товара — это денежное выражение его стоимости. Она выражается определенным количеством денежных единиц. Денежная единица служит масштабом цен. В СССР масштабом цен является рубль, золотое содержание которого определено законом в размере 0,987412 г чистого золота.

Деньги как *средство обращения* выступают главным образом при покупке населением товаров личного потребления. В функции средства обращения деньги обеспечивают планомерное движение товара от производителя до потребителя. Для выполнения деньгами данной функции непременным условием является одновременное движение денег и товара и использование наличных денег. При этом деньги выступают посредником в процессе обращения.

Деньги как *средство платежа* функционируют при

выплате заработной платы и приравненных к ней платежей (пенсий, пособий и др.), при уплате налогов, штрафов, пени, при безналичных расчетах между организациями и предприятиями, при погашении населением долгов за товары, купленные в кредит. Большое народнохозяйственное значение имеет функция денег как средство платежа в сфере банковского кредитования.

При выплате заработной платы, осуществлении безналичных расчетов и кредитования, взимании в бюджет части доходов предприятий и населения государство использует деньги в качестве средств платежа для контроля за деятельностью предприятий и организаций.

Деньги как *средство социалистического накопления и сбережений трудящихся* используются в основном при хранении предприятиями и организациями своих денежных накоплений на счетах в банке, а также при создании трудящимися личных сбережений. Население хранит часть своих сбережений в сберегательных кассах в форме вкладов или помещает их в государственные займы. Другая часть денежных сбережений остается на руках у населения, но в этом случае оно лишается ряда удобств и выгод, которые получает при хранении денег в сберегательных кассах.

В качестве *мировых денег* выступает золото. Оно используется для расчетов в международной торговле и в различных кредитных операциях между государствами.

Для того чтобы деньги могли успешно выполнять свои функции, они должны быть устойчивыми. Устойчивость денег — это постоянство их покупательной силы. Необходимым условием устойчивости денег является обеспечение правильного соотношения между массой товаров в обращении и количеством денег.

Устойчивость советских денег базируется прежде всего на товарном обеспечении, на выпуске государством товаров в обращение по твердым ценам. Обеспечением устойчивости денег в СССР служит также золотой запас.

Коммунистическая партия и Советское правительство постоянно уделяют большое внимание повышению покупательной способности советского рубля. Осуществляемые ими меры по увеличению производства товаров народного потребления, улучшению их качества и расширению ассортимента, развитию сферы услуг направле-

ны на более полное удовлетворение покупательского спроса советских людей.

Капиталистический способ производства, основу которого составляет частная собственность на средства производства, характеризуется стихийностью в развитии производства и обращения. Условия капитализма исключают возможность планирования денежного обращения.

При социализме денежное обращение планируется и регулируется государством. Планомерное регулирование денежного обращения в СССР осуществляется с помощью кассового и кредитного планов Госбанка, а также баланса денежных доходов и расходов населения.

Кассовый план Госбанка отражает планируемые поступления наличных денег в кассы учреждений Госбанка и выдачи денег из этих касс. Он состоит из двух частей — приходной и расходной. В приходной части кассового плана предусматриваются поступления торговой выручки, квартирной платы, платы за коммунальные услуги, выручки транспорта и другие поступления.

В расходной части кассового плана отражаются выдачи наличных денег на выплату заработной платы, стипендий, пенсий, на закупки сельскохозяйственных продуктов и сырья и на другие цели.

Если планируемое поступление денег в банк превышает планируемую потребность в них, то предусматривается изъятие части денег из обращения. При превышении потребности в наличных деньгах над планом их поступления в кассовом плане предусматривают дополнительный выпуск денег в обращение, т. е. эмиссию.

Кредитный план Госбанка (план Госбанка по краткосрочному кредитованию народного хозяйства) состоит из двух равных по сумме частей, в одной из которых указываются кредитные ресурсы банка, а в другой — направление этих ресурсов. В составе кредитных ресурсов в плане отражаются как собственные средства банка (уставный фонд, резервный фонд и нераспределенная прибыль), так и привлеченные банком временно свободные средства (в государственном бюджете, на расчетных и текущих счетах предприятия и др.). Во второй части отражается распределение кредитных ресурсов по целевому назначению (ссуды под товарно-

материальные ценности, ссуды на затраты производства, ссуды под расчетные документы в пути и др.).

При планировании кредитных ресурсов тщательно изучается денежный оборот предприятий, организаций и учреждений, предусматриваются мероприятия по ускорению оборачиваемости денег и максимальной аккумуляции их на счетах в Госбанке. Это позволяет предотвратить необоснованное увеличение количества денег в обращении.

Баланс денежных доходов и расходов населения служит основой для составления Госбанком кассового плана и, следовательно, для планирования налично-денежного оборота.

В доходной части баланса учитывается вся сумма денежных доходов населения (заработная плата, поступления от продажи продуктов сельского хозяйства, пенсии, пособия, стипендии и др.).

В расходной части учитываются денежные расходы населения на покупку товаров и оплату услуг, обязательные платежи, добровольные взносы и др.

Чтобы обеспечить нормальную циркуляцию денег в народном хозяйстве, необходимо сбалансировать доходы и расходы населения.

§ 2. СУЩНОСТЬ И НАЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВ В СОЦИАЛИСТИЧЕСКОМ ОБЩЕСТВЕ

На отдельных предприятиях и в социалистическом обществе в целом образуются денежные фонды различного назначения. За счет доходов предприятий создаются денежные фонды, используемые предприятиями для выплаты заработной платы, расширения производства, удовлетворения социально-культурных потребностей и др. За счет поступлений от предприятий и населения создаются денежные фонды, предназначенные для удовлетворения общегосударственных потребностей. Средства этих фондов расходуются на расширение производства, просвещение, здравоохранение, оборону страны и другие цели.

В процессе образования и использования денежных фондов возникают определенные денежные отношения. Образование и расходование фондов общегосударственного назначения происходят на основе денежных отношений между государством и предприятиями, а также между государством и населением.

Для того чтобы создать фонд заработной платы, предприятие должно реализовать свою продукцию, т. е. вступить в денежные отношения с другими предприятиями и организациями. Выплачивая заработную плату, предприятие вступает в денежные отношения с рабочими и служащими.

Следовательно, образование и расходование фонда заработной платы вызывают денежные отношения предприятия с рабочими и служащими, а также с другими предприятиями. У предприятия возникают также денежные отношения с государством, другими предприятиями и населением при формировании и использовании остальных фондов. Все эти денежные отношения образуют финансы социалистического общества. Таким образом, *финансы при социализме представляют собой совокупность экономических (денежных) отношений, складывающихся в процессе планомерного образования и использования фондов денежных средств в интересах обеспечения расширенного социалистического воспроизводства и удовлетворения других общественных потребностей.*

Финансы в социалистическом обществе выполняют две функции — распределительную и контрольную. Вся масса материальных благ, созданная обществом за определенный период времени (обычно за год), представляет собой совокупный общественный продукт. Часть совокупного общественного продукта направляется на возмещение потребленных в процессе производства средств производства, оставшаяся часть составляет национальный доход общества.

Национальный доход распределяется на основные (или первичные) доходы, а затем подвергается перераспределению.

Первоначальное распределение национального дохода происходит в отраслях материального производства. Одна часть национального дохода распределяется между участниками материального производства в соответствии с количеством и качеством затраченного труда (в форме заработной платы рабочих и служащих, денежных и натуральных доходов колхозников). Другая часть национального дохода включает: централизованный чистый доход государства; чистый доход (прибыль) государственных предприятий; чистый доход колхозно-кооперативных предприятий.

В результате вторичного распределения националь-

ный доход перераспределяется между производственной и непроизводственной сферами, между отдельными отраслями и отдельными предприятиями, между государственным и колхозно-кооперативным секторами, между экономическими районами страны, а также между группами населения.

Распределительная функция финансов заключается в планомерном первичном распределении и перераспределении совокупного общественного продукта и национального дохода.

В процессе образования и использования фондов денежных средств при помощи финансов контролируется финансово-хозяйственная деятельность предприятий и организаций, сохранность и целесообразность использования основных и оборотных средств, соблюдение режима экономии. В этом состоит контрольная функция финансов.

Финансы СССР включают общегосударственные финансы и финансы социалистических предприятий и отраслей народного хозяйства.

Общегосударственные финансы представляют собой экономические (денежные) отношения, возникающие в процессе планомерного образования и использования централизованных фондов денежных средств.

Советское государство выполняет хозяйственно-организаторскую и культурно-воспитательную функции. Оно создает новые предприятия, ведет жилищное и культурно-бытовое строительство, содержит социально-культурные учреждения и органы управления, выплачивает пенсии и пособия нетрудоспособным, обеспечивает оборону страны и проводит ряд мероприятий общегосударственного значения. Эта деятельность государства вызывает необходимость образования централизованных фондов денежных средств и планомерного их использования.

Общегосударственный денежный фонд формируется в основном за счет части доходов государственных, колхозно-кооперативных предприятий и организаций, а также части доходов населения.

Финансы социалистических предприятий и отраслей народного хозяйства представляют собой экономические (денежные) отношения, возникающие в процессе планомерного образования и использования децентрализованных фондов денежных средств.

В состав финансов предприятий и отраслей хозяйства

входят финансы государственных предприятий, колхозно-кооперативных организаций.

Финансы государственных предприятий и финансы колхозно-кооперативных организаций однотипны. Они базируются на социалистической собственности на средства производства и служат интересам расширенного социалистического воспроизводства и удовлетворения растущих потребностей трудящихся. Вместе с тем между финансами государственных предприятий и финансами колхозно-кооперативных организаций имеются различия, в основе которых лежит разная степень обобществления средств производства. Финансы государственных предприятий базируются на государственной (общенародной) форме собственности на средства производства, а финансы колхозно-кооперативных организаций — на групповой, колхозно-кооперативной форме собственности. Отсюда вытекают различия в формах управления хозяйством, в порядке распределения прибыли и образования собственных средств, в финансовых взаимоотношениях с бюджетом и др.

Финансы СССР с самого начала возникновения Советского государства способствовали социалистическому преобразованию общества и построению коммунизма. Им принадлежит важная роль в обеспечении бесперебойного финансирования народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, обороны и управления, в соблюдении необходимых пропорций в распределении и использовании материальных, трудовых и денежных ресурсов.

На современном этапе коммунистического строительства роль финансов непрерывно возрастает, что обусловлено быстрыми темпами развития производства, широкой программой хозяйственного и культурного строительства, требующих значительного увеличения финансовых ресурсов и наиболее рационального их использования. Усиливается роль советских финансов в повышении эффективности общественного производства.

Советским финансам принадлежит важная роль в повышении материального благосостояния и культурного уровня трудящихся. При активном участии финансов происходит формирование фондов оплаты труда и общественных фондов потребления, используемых в основном на образование, медицинское обслуживание и социальное обеспечение.

§ 3. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА СССР

Финансовая система СССР включает финансы социалистических предприятий и отраслей хозяйства, государственный бюджет, государственное социальное страхование, государственное имущественное и личное страхование. Ведущее место в финансовой системе принадлежит государственному бюджету.

Государственный бюджет и бюджетная система СССР. *Государственный бюджет при социализме является основной формой образования и использования общегосударственного фонда денежных ресурсов в целях обеспечения расширенного социалистического воспроизводства, проведения социально-культурных мероприятий, обороны страны и удовлетворения других общественных потребностей.*

Государственный бюджет состоит из доходной и расходной частей.

В доходной части Государственного бюджета СССР доминирующее положение занимают поступления от социалистического хозяйства. К основным видам поступлений в бюджет от социалистических предприятий относятся: налог с оборота от государственных и кооперативных предприятий и организаций, платежи из прибыли государственных предприятий (плата за фонды, фиксированные (рентные) платежи, свободный остаток прибыли); подоходный налог с колхозно-кооперативных организаций.

В результате непрерывного развития народного хозяйства происходит постоянное увеличение накоплений социалистических предприятий и организаций. На этой основе из года в год возрастают и поступления в бюджет от социалистического хозяйства.

Небольшая часть доходов государственного бюджета формируется за счет средств населения, поступающих в виде налогов, страховых платежей, займов и доходов от продажи билетов денежно-вещевой лотереи.

Средства Государственного бюджета СССР расходуются на развитие народного хозяйства, социально-культурные мероприятия, оборону страны, содержание органов государственного управления.

Из года в год увеличивается размер средств, выделяемых из бюджета на развитие народного хозяйства, т. е. на строительство, расширение и реконструкцию заводов, фабрик, электростанций, железных до-

рог и других объектов, приобретение машин, станков, финансирование прироста собственных оборотных средств предприятий и т. д.

Помимо бюджетных ассигнований, на расширение производства используются собственные средства предприятий и кредиты.

В нашей стране постоянно растут также ассигнования из бюджета на социально-культурные мероприятия, куда входят расходы на здравоохранение, просвещение, социальное страхование и социальное обеспечение, науку, искусство, физкультуру и спорт. Систематический рост ассигнований из бюджета на социально-культурные мероприятия способствует более полному удовлетворению коллективных и личных потребностей трудящихся из общественных фондов потребления.

К расходам на управление относятся затраты на содержание органов государственной власти и государственного управления. Социалистическое государство систематически проводит работу по сокращению расходов на содержание управленческого аппарата.

Государственный бюджет СССР коренным образом отличается от бюджетов капиталистических государств. В капиталистических странах средства бюджетов направляются преимущественно на гонку вооружений и на содержание аппарата насилия (тюрем, полиции). Главным источником доходов капиталистического бюджета являются налоги. Через налоговую систему в бюджет поступает значительная часть трудовых доходов населения. В условиях частной собственности на средства производства бюджеты капиталистических государств подвержены большим колебаниям, нередко случаи превышения расходов над доходами.

Государственный бюджет СССР — это бюджет народного хозяйства, так как основную часть доходов составляют поступления от социалистического хозяйства и большая часть бюджетных средств расходуется на развитие экономики.

Важным преимуществом Государственного бюджета СССР является его бездефицитность. Доходы государственного бюджета всегда превышают сумму расходов.

При помощи государственного бюджета при социализме средства изымаются из одной отрасли народного хозяйства и передаются в другую и перераспределяются между республиками, областями и районами страны.

Такое перераспределение позволяет направлять средства на развитие важных отраслей промышленности, а также ликвидировать отставания в развитии экономики и культуры в отдельных районах страны. Бюджет имеет важное значение для преодоления различий между городом и деревней. Из бюджета выделяются крупные суммы на развитие сельского хозяйства.

Существенное влияние на повышение благосостояния трудящихся оказывает постоянное увеличение бюджетных расходов на выплату пенсий и пособий, содержание школ, больниц, детских учреждений и на другие социально-культурные нужды населения.

Важную роль играет государственный бюджет в контроле за выполнением народнохозяйственных планов. В процессе формирования государственного бюджета и выделения средств из бюджета финансовые органы контролируют хозяйственно-финансовую деятельность предприятий, организаций и учреждений, оказывают активное воздействие на укрепление хозяйственного расчета и соблюдение режима экономии.

Каждый орган Советской власти имеет свой самостоятельный бюджет. Все виды бюджетов в совокупности образуют *бюджетную систему СССР*, в основе которой лежат принципы демократического централизма и ленинской национальной политики.

Наличие самостоятельных бюджетов дает возможность республиканским и местным органам государственной власти с учетом местных особенностей выполнять возложенные на них функции в области хозяйственного и культурного строительства. Это также способствует развитию инициативы местных органов, повышает заинтересованность их в рациональном ведении хозяйства, выполнении и перевыполнении хозяйственных и финансовых планов. Вместе с тем социалистическим государством осуществляется централизованное плановое руководство всеми звеньями бюджетной системы, что позволяет обеспечить единство финансовой политики и в необходимых случаях маневрировать бюджетными средствами.

Бюджетная система СССР состоит из трех основных звеньев: союзного бюджета, бюджетов союзных республик и местных бюджетов — краевых, областных, районных, городских и сельских. Бюджеты нижестоящих органов власти включаются в бюджеты вышестоящих органов власти. Так, бюджеты сельских Советов входят

в состав районных бюджетов, районные — в состав областных и т. д.

Государственный бюджет СССР объединяет союзный бюджет, 15 государственных бюджетов союзных республик и бюджет государственного социального страхования.

Ведущим звеном бюджетной системы является союзный бюджет. На его долю приходится более половины всех бюджетных ресурсов. Из союзного бюджета финансируются предприятия союзного подчинения, социально-культурные мероприятия общесоюзного значения и покрываются все расходы на оборону страны и на содержание высших органов государственной власти и управления СССР. Через союзный бюджет перераспределяется часть бюджетных ресурсов между союзными республиками.

Из бюджетов союзных республик выделяются средства в основном на развитие республиканского и местного хозяйства и на финансирование социально-культурных мероприятий. Они служат финансовой базой развития экономики и культуры в союзных республиках. Распределение фондов между союзным бюджетом и бюджетами союзных республик регулируется Законом о бюджетных правах Союза ССР и союзных республик.

Проект Государственного бюджета СССР ежегодно составляется Министерством финансов, рассматривается Советом Министров СССР и утверждается Верховным Советом СССР. Верховные Советы союзных республик утверждают государственные бюджеты республик, а местные Советы народных депутатов — свои местные бюджеты.

Государственное социальное страхование. Государственное социальное страхование в СССР организовано в целях материального обеспечения трудящихся при постоянной или временной потере трудоспособности. Оно распространяется на всех рабочих и служащих и осуществляется полностью за счет организаций и предприятий. Сами рабочие и служащие никаких расходов на социальное страхование не несут.

Фонды социального страхования образуются из обязательных страховых взносов, уплачиваемых ежемесячно предприятиями, организациями и учреждениями с учетом занятых в них работающих без вычета из их заработной платы. Ставки страховых взносов установлены в процентах к начисленной заработной плате. Они

дифференцированы по различным профсоюзам. За счет средств бюджета государственного социального страхования выдаются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, предоставляются на льготных условиях путевки в дома отдыха, санатории, пионерские лагеря, организуется лечебное питание, выплачиваются отдельные виды пенсий.

Государственное социальное страхование находится в ведении профессиональных союзов. Они непосредственно распоряжаются средствами социального страхования. Бюджет социального страхования ежегодно общими итогами по доходам и расходам включается в состав Государственного бюджета СССР.

Наряду со средствами фонда социального страхования из государственного бюджета выделяются большие суммы средств на социальное обеспечение. Эти средства расходуются на выплату пенсий и пособий военнослужащим и членам их семей, инвалидам, на оказание помощи многодетным и одиноким матерям, на содержание домов для инвалидов и престарелых.

Большим достижением социалистического строя явилось введение социального страхования членов колхозов. За счет отчислений колхозов создается союзный фонд социального страхования колхозников. Средства этого фонда расходуются на выдачу колхозникам пособий по временной нетрудоспособности, на рождение детей, а также на приобретение для колхозников путевок в санатории и дома отдыха.

Пенсии и пособия по беременности и родам выплачиваются членам колхозов из союзного фонда социального обеспечения, который образуется за счет денежных взносов колхозов и ассигнований из государственного бюджета. Сами колхозники из своих доходов в фонд социального обеспечения взносов не делают.

Государственное имущественное и личное страхование в СССР. Для восполнения потерь от стихийных бедствий (наводнений, градобитий, бурь, пожаров и т. п.) создаются резервные, или страховые, фонды.

Потери от стихийных бедствий государственных предприятий и учреждений покрываются за счет бюджетных резервов, создаваемых в централизованном порядке.

Для возмещения материального ущерба от стихийных бедствий, нанесенных колхозам, организациям потребительской кооперации, общественным организациям и отдельным гражданам, создается специальный страхо-

вой фонд. Организации и лица, которые страхуют свое имущество, вносят в этот фонд установленные страховые платежи. Таким образом, государственное имущественное страхование образовано в целях возмещения организациям и отдельным лицам потерь от стихийных бедствий и несчастных случаев.

Кроме государственного страхования имущества колхозов, кооперативных организаций и граждан, в СССР существует также личное страхование. Оно служит формой материального обеспечения трудящихся, дополнительной к социальному страхованию и социальному обеспечению.

По формам проведения социальное страхование делится на обязательное и добровольное. Обязательное страхование осуществляется на основе закона, обязывающего владельца имущества застраховать его. Добровольное страхование основывается на соглашении между страховщиком и страхователем.

Обязательное страхование распространяется на имущество колхозов и часть имущества граждан. В колхозах обязательным страхованием охватываются все имущество и посевы, а в хозяйствах граждан — строения и скот.

В добровольном порядке страхуется имущество организаций потребительской кооперации, общественных организаций и некоторые виды имущества граждан (автомобили, мебель и др.).

У организаций потребительской кооперации страхованию подлежат строения, оборудование, транспортные средства, скот и товарно-материальные ценности. Страховое возмещение выплачивается в случае гибели или повреждения застрахованного имущества от пожара, наводнения, землетрясения, бури и других стихийных бедствий. Средства транспорта, кроме того, страхуются от аварий. Договор страхования заключается на один год.

Имущество организаций потребительской кооперации может быть застраховано в полной его стоимости или в определенной доле, но не менее 50%. Стоимость имущества определяется по данным бухгалтерского учета и отчетности. Основные средства страхуются в размере их первоначальной стоимости, а товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы, готовая продукция и др.) — в размере их фактической себестоимости.