

# ФИНАНСЫ и Народное Хозяйство

ЕЖЕНЕДЕЛЬНЫЙ ЖУРНАЛ

НАРОДНОГО КОМИССАРИАТА ФИНАНСОВ СССР

## СОДЕРЖАНИЕ

### СТАТЬИ

- А. И. Вайнштейн. Необходим серьезный перелом.  
Проф. М. Боголепов. Госбюджет 1926—27 г.  
С. Гуревич. Один из важнейших вопросов бюджетного финансирования госпромышленности.  
Г. Рочко. Хлебозаготовительное полугодие.  
М. Ржевуский. Частный капитал и накопление.  
А. Бекаревич. К предстоящему пересмотру положения о взимании налогов.

### ОБЗОР ПЕЧАТИ

#### В ЦЕНТРАЛЬНЫХ ОРГАНАХ

В коллегии НКФ СССР.

#### НА МЕСТАХ

- А. Гольм. О технике регулирования.  
П. Федоров. К очередным налоговым кампаниям.  
А. Турецкий. Практика проведения с. х. налога 1926—27 г.  
П. Пятницкий. Инспектор прямых налогов и бухгалтерия.  
Бюджетник. Бюджетные вольности.  
М. Попов. Еще об окладном счетоводстве.

#### ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ и ГОСКРЕДИТ

Денежное обращение в I квартале 1926—27 г.

#### БАНКИ и КРЕДИТ

Работа банков в I квартале 1926—27 г.

### ГОСБЮДЖЕТ

О бюджетном финансировании госпромышленности.  
Поступления госдоходов в октябре и ноябре 1926 г.

### МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ

Местный бюджет Азербайджана.

### НАЛОГИ и ГОСДОХОДЫ

Обложение рабочих и служащих.  
О нарушениях положения о промналоге.  
К отчетной кампании.  
Прибыль нефтяной промышленности за три года.

### ГОССТРАХОВАНИЕ

Страховая работа на Украине.

### СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО

Работа гострудсберкасс в декабре.

### ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХРОНИКА

Хлопчатобумажная промышленность СССР.  
Шерстяная промышленность СССР.

### ИНОСТРАННАЯ ЖИЗНЬ

### БИБЛИОГРАФИЯ

ЮРИДИЧЕСКИЙ ОТДЕЛ  
НАЛОГОВЫЙ СПРАВОЧНИК  
ПЕРЕПИСКА с ЧИТАТЕЛЯМИ  
КУРСЫ и КОТИРОВКИ

МОСКВА

23 ЯНВАРЯ

№ 4 (12)

1927 г.

Библиотека  
СБЕРЕЖИОНА  
По каталогу № 8706

## К СВЕДЕНИЮ ПОДПИСЧИКОВ

на периодические издания Финансового Издательства НКФ СССР

Во избежание нареканий со стороны подписчиков на неполучение ими отдельных номеров периодических изданий, Финансовое Издательство НКФ СССР объявляет: **всякого рода заявления о неполучении отдельных номеров какого-нибудь издания должны направляться в Издательство не позже 10 дней со дня получения подписчиком следующего номера.**

Жалобы, поступающие после вышеуказанного срока, удовлетворяться не будут.

Финансовое Издательство НКФ СССР.

## ФИНАНСОВОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО НКФ СССР

Москва, Большой Черкасский пер., д. № 2.

ПОСТУПИЛ В ПРОДАЖУ

### „ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ“

Положение о государственном подоходном налоге от 24 сентября 1926 г. и положение о подоходном налоге с государственных предприятий, кооперативных организаций и акционерных обществ (паевых т-в) с участием государственного и кооперативного капитала от 15 октября 1926 г.

Со всеми дополнениями, изменениями и приложениями, а также инструкциями, постановлениями и разъяснениями Наркомфина и с общим алфавитным указателем.

**РУКОВОДСТВО ДЛЯ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ И ПЛАТЕЛЬЩИКОВ НАЛОГА,  
под редакцией П. Н. КУТЛЕРА.**

Цена в переплете 3 руб. 75 коп.

## Финансовое издательство НКФ СССР

Москва, центр, Б. Черкасский пер., 2.

ПОСТУПИЛА В ПРОДАЖУ

### „КАРМАННАЯ КНИЖКА ФИНРАБОТНИКА НА 1927 ГОД“

Содержит справочный материал по всем отраслям финансовой работы (налоги прямые и косвенные, неналоговые доходы, бюджет, займы, местные финансы, финконтроль).

В «Карманной книжке» помещены: положение о взимании налогов, табель срочных донесений, налоговая памятка, указатель финансовой литературы, общие справочные сведения и пр.

Цена в коленкором  
переплете 1 руб.

# Финансы и Народное хозяйство

## РЕДАКЦИЯ И КОНТОРА:

Москва, центр, Б. Черкасский пер., 2.

Телефоны: Редакция — 4-86-28.

Контора — 4-87-27.

## УСЛОВИЯ ПОДПИСКИ:

	С Офиц. Отделом	Без Офиц. Отдела
На 12 мес. . . . .	40 руб. — коп.	15 руб. — коп.
« 6 « . . . . .	21 « « «	7 « 50 «
« 3 « . . . . .	11 « « «	5 « 75 «
Розничная продажа . . . . .	— « « «	— « 40 «

№ 4 (12) БИБЛИОТЕКА

23 января

1927 г.

А. И. Вайнштейн

№ каталога № 8706

## Необходим серьезный перелом

(К реорганизации финансового контроля)

Имеется опасение, что не все ответственные руководящие элементы контроля отдадут себе отчет в серьезности того поворота, который финансовый контроль в настоящее время делает.

Нужно понять, что реорганизация финансового контроля является не только этапом во внутренней эволюции контрольного дела, но что она тесно увязана со всеми мерами, которые правительство в последнее время решительно проводит в деле борьбы с бюрократическими извращениями нашего госаппарата, в деле его упрощения, удешевления, приближения к массам, а также в деле изгнания из нашего гос. хозяйства решительно всех расходов, которые для данного периода являются излишними.

К государственному и местному бюджетам предъявляют ныне громадные требования. Бюджет является одним из самых могучих орудий перераспределения народного дохода с целью направления максимального количества средств на усиление темпа роста гос. хозяйства, на индустриализацию страны, на повышение ее культурного уровня. С этой точки зрения всякий лишний рубль, не сэкономленный на штатах, на путевом довольствии, на административных расходах, в различных областях народного хозяйства, является рублем, затраченным на ненужные государству цели. Мягкость и либерализм, проявленные в расходовании гос. средств на ненужные или на не совсем нужные цели, являются прямым попустительством к растрате народных денег и, следовательно, преступлением против советского государства.

Финконтроль поставлен на страже народных денег, расходуемых по государственному и местному бюджетам. Реорганизуя его, советское государство предъявляет к нему громадные требования. Контроль отчасти уже сокращен, отчасти еще сокращается. Он упрощается не только для того, чтобы стоять меньше государству, но и для того, чтобы изменить весь свой облик. Он должен превратиться в более гибкий, более близкий к жизни и к тем органам, которые он контролирует, более близкий к советской общественности орган, который, хорошо зная хозяйство бюджетных органов, сигнализирует о всяком излишнем истраченном рубле, о всяком случае нехозяйственного, неэкономного, нецелесообразного расхо-

дования гос. денег. Он сигнализирует не только об уже совершенном и непоправимом случае, но он предлагает меры к предотвращению подобных случаев в будущем.

Вот уже около двух лет, как финансовый контроль стремится к тому, чтобы осуществлять эту свою основную функцию. За этот период могут быть отмечены крупные достижения. Но вся работа финконтроля все-таки была несовершенна, так как и формы работы, а отчасти и аппарат мешали ему стать тем, чем он стремился быть. В настоящее время эти препятствия могут и должны быть устранены. При сокращении аппарата оставляется и должна оставаться только часть наиболее подготовленная, наиболее квалифицированная и наиболее приспособленная к новым формам и к новому содержанию работы. Контрольный аппарат должен вследствие этого много выиграть в качестве, гибкости и быстроте работы. Он должен сделаться способным проводить ту политику в деле оздоровления государственного и местного бюджетов, которую от него требует правительство.

Весь контрольный аппарат сверху донизу, а в особенности его верхушка, должен в полной мере осознать, что произведенная реорганизация означает решительный поворот «всерьез и надолго», что дело сводится не к мелким изменениям, а к крутому изменению всего характера работы.

Все контрольные работники должны в полной мере осознать, что финансовый контроль в ближайшее время держит экзамен на звание советского контроля. Мы отдаем себе отчет в том, что новые формы и новый характер работы не дадутся сразу, ибо рационализация и усовершенствование контрольного аппарата тесно связаны с рационализацией и усовершенствованием всего госаппарата, а все это — дело длительное, требующее к себе большого терпения. Но это не означает отсутствия обязанности у нас перевоспитать себя на новый лад и решительно перестроить по-новому свое собственное понимание контрольного дела. Мы должны начать с себя и постепенно распространить новое понимание задач на весь контрольный аппарат до самого низа. Контроль — это чрезвычайно трудное и ответственное дело, но дело нужное государству и в особенности в нынешний чрезвычайно

сложный период. К контролеру всегда предъявляются, и законно предъявляются, более высокие требования, чем к обыкновенному оперативному работнику. Контролер должен предъявлять к себе эти высокие и строгие требования и должен стремиться к тому, чтобы этим требованиям удовлетворять. Финансовый контроль должен не только держать экзамен, но и выдерживать. Переходный период создает реальную опасность следующих уклонов в работе контроля.

Во-первых, может случиться, что формы работы меняются лишь внешне, но по существу они остаются старыми. Остается формальный, придирчивый, внешний, бумажный контроль. Мы заваливаем себя всякого рода отчетами, сведениями, которых требуем от подконтрольных органов. При фактических ревизиях мы сосредоточиваем свое внимание только на формальном моменте, сидим в стенах учреждения, главным образом, над сплошной проверкой документов. Этот уклон оказался бы вредным, а иногда и губительным, так как означал бы, что весь наш сдвиг сделан впустую. Основная задача сводится к тому, чтобы решительно покончить с формальным, чисто-бумажным характером контроля, с придирчивым, мелочным отношением к подконтрольному органу. Контроль на основании знания подконтрольного органа, на основании того минимума отчетных данных, которые последний ему доставляет, сосредоточивает свое внимание на главных, наиболее существенных сторонах гос. хозяйства и их подвергает тщательному контролю по существу.

Во-вторых, контроль поворачивает на 180 градусов в сторону методов РКИ. Это столь же вредный уклон. Мы — контролеры, контролерами и остаемся. Мы не изучаем проблемы, а занимаемся конкретным контролем совершившихся фактов и действий.

Сохранить настоящее лицо контрольного органа в переломный момент — задача очень трудная, но она должна быть достигнута.

Новый характер работ предъявляет очень высокие требования к руководящему составу, главным образом в смысле составления оперативных планов работы. Наша прежняя работа такого требования к нам, в общем и целом, не предъявляла. К нам притекала со всех сторон отчетность, и на ней, главным образом, базировался план работы. Задача сводилась к тому, чтобы справиться с проверкой этого моря отчетности и урвать время для отдельных фактических ревизий. Наше соприкосновение с подконтрольными органами сводилось, главным образом, к переписке с ними, длительной, часто нудной, обременительной для обеих сторон. Теперь от контроля требуется большое творчество. К нам, кроме периодической отчетности и отдельных сведений, ничего не будет притекать. Само-теком работа не может идти. Каждый контрольный орган должен иметь на определенный отрезок времени (г.д., полуг.д.) строго продуманный план своей оперативной работы. Нужно заранее и твердо знать, какие стороны бюджетного хозяйства требуют особого внимания с точки зрения как самого контроля, так и государства. На заранее избранных участках должно сосредоточиться все внимание контроля, и лишь некоторая часть времени должна быть оставлена для выполнения внеплановых ревизий, вытекающих из полученных сведений. Планы непродуманные или продуманные, но непоследовательно исполненные, дадут в результате только отрывочные сведения, оставив и нас, и подконтрольные органы, и государство неудовлетворенными. Вся работа может из-за этого пропасть даром. Так как мы в характере работы

круто поворачиваем и еще недостаточно знаем свои силы, то предпочтительнее сначала брать небольшие, но зато хорошо продуманные и вполне выполнимые планы работы и эти планы проводить твердой рукой, не останавливаясь ни перед какими препятствиями.

Неоднократно говорилось и писалось об усилении связи с советской общественностью. Эту линию кое-где проводили, но значительных успехов в этом направлении отметить нельзя. Мы объясняем это тем, что старые методы работы не совсем увязывались с привлечением к этой работе общественного внимания. В настоящее время дело круто меняется. К усовершенствованию госаппарата, его удешевлению, к борьбе за подлинную экономию в расходовании народных денег привлечено внимание всей партии сверху донизу и самых широких рабочих и крестьянских масс. Контроль может сравнительно легко занять почетное место во всей системе борьбы за указанные цели и может на этой почве очень легко связаться с соответственными партийными и общественными организациями. При фактических ревизиях можно и должно прибегать к содействию партийных ячеек, профессиональных организаций и т. д. С проделанной работой и с ее результатами можно и должно знакомить те же организации. Доклады, которые мы делаем и должны делать на партийных, общественных собраниях и заседаниях, должны сводиться не к общим декларациям о значении контроля и его задачах, а должны содержать в себе богатый, совершенно проверенный фактический материал. Наша контрольная работа должна по своему характеру и по своим результатам быть понятна рабочим и крестьянам. Иначе неминуема бюрократическая оторванность, с которой мы до сих пор не покончили.

Мы сократили и сокращаем свой аппарат. Мы должны сделать и отчасти уже сделали его более квалифицированным. Но это — только первая работа по его улучшению. Нельзя быть уверенным, что в этом сокращении мы, действительно, оставили у себя только самых ценных и нужных работников. Работа над улучшением аппарата должна проводиться непрерывно. Мы должны еще и еще раз прощупать каждого работника. Никакие соображения о добросердечии и жалости не могут и не должны иметь на нас влияния. Подбор хорошего аппарата — дело жесткое, требующее жертв. Часто бывает лучше устранить неподходящего работника без надежды на немедленную его замену, чем длительно его держать в аппарате в ожидании замены. Лучше меньший аппарат, но высокий по качеству и хорошо спевшийся, чем больший, но не отвечающий нашим требованиям. Лучше меньшая программа с меньшим количеством исполнителей, чем большая программа, но без уверенности в хорошем исполнении. Над аппаратом надо все время работать. Руководящие лица должны хорошо знать каждого работника и все время работать как над коллективом, так и над каждым в отдельности. Тут и технические совещания и работа путем личных указаний, личного влияния. Все методы — пригодны. Мы знаем, что хороший аппарат нам не дастся сразу. Мы одновременно знаем, что люди растут на работе, и аппарат, сегодня недостаточно высокий, может завтра значительно повыситься в своем уровне. Надо только проявить максимум внимания и терпения и неустанно думать об усовершенствовании аппарата.

Необходим серьезный и решительный перелом во всей контрольной работе. Мы держим серьезный экзамен и должны его выдержать.

Проф. М. Боголепов

## Госбюджет 1926—27 г.

Совнаркомом при рассмотрении доходной части проекта госбюджета на текущий год была утверждена общая сумма доходов в размере 4.784,4 млн. р. Эта сумма подлежит некоторому увеличению за счет остатка доходов от предшествующего года, а также за счет доходов того же прошлого года, момент взноса которых в казну отсрочен до первых месяцев нового бюджетного периода. В оценке доходного проекта самим автором его, т.-е. НКФинном, а также в оценке Госплана, подробно изучившего как проект НКФ, так и современное финансовое положение Союза, было определенно указано, что представленный на утверждение правительства проект госдоходов на 1926—27 г. следует признать составленным **напряженно**. Напряженность доходных исчислений означает, что эти исчисления составлены так, что они стоят почти на самой границе, переход за которую угрожает явным недобором в доходах со всеми вытекающими отсюда последствиями. При оценке такого напряженного бюджета центральное внимание по необходимости обращается на то, чтобы оберечь страну и ее финансы от опасности перенапряженного бюджета, который, прежде всего, в процессе исполнения окажется нереальным и обнаружит дефицит, т.-е. поставит под угрозу все планы, так или иначе связанные с госбюджетом.

Разумеется, напряженный бюджет нельзя считать особенно удобным бюджетом. Куда легче было бы вести корабль гос. хозяйства, если бы бюджет был составлен без напряжения, если бы ощущалась не только явная и несомненная реальность его доходной программы, но и предвиделась бы легкая возможность превышения действительных поступлений над сметными предположениями. Но такой легкий бюджет в настоящих условиях был бы не ко двору, так как напряженность бюджета является следствием всего курса экономической политики, перед которой стоят большие и неотложные задачи гос. строительства. Решение этих задач, в особенности в области промышленности, а также сельского хозяйства, торговли и транспорта, требует весьма значительных затрат, осуществление которых помогает благополучному завершению восстановительного процесса и открывает в истории советского строительства новый период, который теперь принято называть периодом хозяйственной реконструкции. Большие задачи, воплощенные в большие хозяйственные планы, потребовали крупных ассигнований, что и привело, в конечном результате, к составлению напряженного бюджета, к составлению напряженных финансовых планов самой промышленности, а это, в свою очередь, заставило быть особенно внимательными при оценке как бюджета, так и финансовых планов промышленности. Допущенные здесь ошибки могут легко испортить выполнение наиболее существенных хозяйственных планов и создать напряжение не только в бюджете, но и в общем финансовом положении страны. Если напряженность госбюджета—необходимость, то напряженность финансового положения—бедствие, которого следует всячески избегать, прежде всего в интересах денежного обращения. И бюджет и финансы промышленности лежат в конечном счете на хребте червонца, а поэтому оберегание денежной единицы составляет центральную задачу общехозяйственной и финансовой политики. Если бы, напр., оказалось, что напряженный бюджет таит в себе скрытую угрозу денежному обращению, то, конечно, пришлось бы немедленно ослабить эту напряженность путем пересмотра как бюджета, так и тех хозяйственных планов, выполнение которых создало необходимость напряженного бюджета.

О напряженности проекта госбюджета можно судить на основании ряда показателей. Можно, напр., сопоставить прирост доходов, определенных проектом бюджета, с предполагаемым развитием основных отраслей народного хозяйства, с приростом промышленной продукции, товарной части с.-х. производства, общего товарооборота, грузового оборота и т. д. Правда, слабой стороной этого метода проверки бюджетных исчислений будет то, что одни предположения будут сравниваться с другими. Но предположения роста отдельных отраслей народного хозяйства, составленные различными методами и на основании различных материалов, в общем дают достаточно убедительный поверочный материал, тем более, что запоздавший бюджет проводится в законодательных инстанциях тогда, когда весьма важные сведения об урожае и его реализации из предположительных успели сделаться уже фактическими. Сравнение коэффициентов роста бюджета и основных элементов народного хозяйства показывает, что прирост бюджета стоит значительно выше других экономических показателей, а это и означает напряженность бюджета. Это означает, что при составлении проекта доходных поступлений естественный рост доходных поступлений, обусловленный общим показательным движением народного хозяйства, был признан недостаточным и были приняты меры к усилению роста доходов. Эти меры общеизвестны: были пересмотрены в сторону повышения все основные источники госдоходов, начиная с единого с.-х. налога и кончая тарифами сборов за пользование услугами госпредприятий. Такой пересмотр, по приблизительной оценке, дает добавочный доход в 280, а, может быть, и в 300 млн. р., что составит значительную часть общего годового прироста госдоходов в 1926—27 г. По данным предварительной отчетности по исполнению бюджета прошлого года, доходы 1925—26 г. определились в 3.851 млн. р., не считая остатка от бюджета 1924—25 г., введенного в состав доходов прошлогоднего бюджета. Таким образом, прирост доходов в текущем году определен в сумме, превышающей 900 млн. р. (т.-е. около 24%). Из этих 900 млн. р. около  $\frac{1}{3}$  приходится на долю таких доходов, которые созданы указанными выше мероприятиями финансовой политики.

Но запоздание бюджета дало возможность дополнительной проверки общего впечатления от доходного проекта. Мы уже прожили целый квартал нового бюджетного года, и сейчас имеются, правда, очень предварительные, но в то же время и очень показательные для тех, кто привык читать бюджетные цифры, данные о движении госдоходов в течение истекшего I квартала. Эти данные говорят о том, что, действительно, доходы текущего года исчислены с исчерпывающей полнотой, и поэтому бюджет следует признать составленным с напряжением.

Каждый год при составлении проекта госбюджета неизбежно оказывается, что доходов нехватает для покрытия всех расходов, и каждый год в той или иной форме возникает спор о том, определять ли расходы по доходам, или, наоборот, доходы подтянуть к уровню желательных расходов. Этот спор, обыкновенно, кончается компромиссом: часть расходов остается за пределами бюджетного баланса, а в то же время принимаются меры к усилению некоторых доходных источников.

Как быть в нынешнем году, который не представляет исключения в том смысле, что и теперь, как и всегда, потребностей оказывается больше, нежели ресурсов для их удовлетворения?

Нужно признать, что подтягивание доходов в нынешнем году было произведено заблаговременно, когда не было неизбежной спешки и можно было привести эту деликатную работу обдуманно и взвешенно. О результатах этой работы было сказано выше. Здесь мы отметим только один итог этой работы. Податные доходы в текущем году увеличатся, по проекту, против прошлого года почти на 27%, т. е. выше общего прироста бюджета, который предвидится в 24%. Чтобы оценить значение получившегося соотношения двух показателей, следует принять во внимание то обстоятельство, что до последнего времени в развитии податного дохода действовал фактор восстановления как самой податной системы, так, конечно, и всего народного хозяйства. Теперь мы подошли к завершению основного восстановительного процесса, что должно неизбежно сказаться и на кривой линии роста податных доходов. Эта кривая будет, как теперь говорят, затухать. Налоговые доходы дали в 1924—25 г. прирост в 68,6%, а в следующем году прирост составил 45,4%. Затухание кривой должно пойти очень энергично. Если для 1926—27 г. прирост податного дохода определен в 27%, то это обусловлено повышением податных ставок. Опыт 1925—26 г. с его приростом в 45,4%, полученным, равным образом, в некоторой степени благодаря повышению ставок, показал, что повышение ставок не всегда дает намеченный результат. Мы думаем, что этот опыт следует учитывать в полной мере, извлекать из него урок полностью и не допускать повторения этих неприятных по своим последствиям уроков.

Повышение доходов от неподатных источников, напр., от госимущества и предприятий, предвидится в размере 23%, а от транспорта и связи — в размере 26,5%. Первая категория доходов определяется процентом изъятия доходов от гос. хозрасчетных предприятий в пользу бюджета. Повышение процента этого изъятия только формально увеличит рост доходов, так как повышенное изъятие изменит финансовые планы госпредприятий и заставит увеличить размеры бюджетного финансирования народного хозяйства. Высокий процент роста доходов от транспорта и связи, в свою очередь, обусловлен повышением соответствующих тарифов. Таким образом, по этой линии доходного бюджета возможности уже исчерпаны.

Наконец, следует принять во внимание и еще одно обстоятельство. Повышение налогов, в особенности таких, которые чрезвычайно легко поддаются переложению, — а таких налогов большинство, — по необходимости ставит вопрос об охране покупательной силы рубля, т. е. об устойчивости нашей денежной единицы, денежного обращения, интересы которого в настоящее время требуют снижения общего уровня товарных цен. Повышение налогов и тарифов допустимо в пределах, которые не нарушают принятого курса в области цен и стоимости жизни. Но, разумеется, эти пределы по необходимости весьма ограничены. Можно поставить такую задачу: повысить налоги, не допуская повышения товарных цен. Но это легко могло бы привести к одному из двух последствий: или, напр., к финансовому напряжению той или иной отрасли промышленности, к сокращению ее прибылей, часть которых идет в бюджет, а часть направляется на расширение производства; или такая мера могла бы заставить понизить качество продукции, что фактически означало бы, прежде всего, повышение товарных цен, а с другой стороны, опять-таки находилось бы в противоречии с одной из задач экономической политики, именно с задачей борьбы за улучшение качества продукции нашей промышленности.

Обе задачи — борьба за снижение товарных цен и борьба за качество — стоят на дороге к повышению налогов, как весьма большие препятствия, ограждающие наиболее насущные интересы народного хозяйства и самого бюджета. На самом деле, покупательная, а поэтому и созидательная, сила бюджетных ресурсов строго зависит от движения общего уровня товарных цен. Если неосторожное повышение налогов или тарифов поднимет этот общий уровень, то потери бюджета, при видимости повышения его ресурсов, будут весьма существенны. Наоборот, при снижении уровня товарных цен, хотя бы на 3%, созидательная сила бюджета повысится так, как ее не повысят дополнительные, а потому и не могущие быть значительными, повышения ставок и тарифов.

Напряженность бюджета диктует только одну линию повышения — осторожность, связанную с необходимостью как можно скорее изжить напряженность.

С. Гуревич

## Один из важнейших вопросов бюджетного финансирования госпромышленности

С объявлением нэпа, когда стали планомерно отпускатся средства из госбюджета на финансирование строительства и различных отраслей госпромышленности, переведенных на хозрасчет, возник вопрос о том, как квалифицировать отпускаемые по бюджету средства — как возвратные долгосрочные ассигнования или как безвозвратные «дотации». И хотя этот вопрос неоднократно подвергался обсуждению, тем не менее, в целом он до сего времени продолжает оставаться открытым.

Если на первых порах еще превалировала точка зрения, по которой все виды ассигнований, за исключением предназначенных на кратковременное увеличение оборотных ресурсов, передаются в безвозвратное и безвозмездное распоряжение госпромышленности, то практика последнего времени отмечена крайним разнообразием и крайней неустойчивостью в определении характера средств, отпускаемых из бюджета на нужды госпромыш-

ленности. Отнесение бюджетных ассигнований к категории возвратных или безвозвратных ставится в зависимость от случайных обстоятельств и соображений, лишенных принципиальных оснований. Вопрос же о квалификации бюджетных ассигнований остается открытым, что влечет за собой не только неустойчивость финансовых планов госпредприятий и невозможность точно определить себестоимость их продукции, но также лишает необходимой четкости пеналогово-доходную часть госбюджета.

Правда, СТО постановлением от 23 апреля 1926 г. подразделил всю образовавшуюся на 1 октября 1924 г. задолженность каменноугольной и металлической промышленности Союза госбюджету за время до 1 октября 1924 г. на суды, подлежащие возврату в казну, и на бюджетные ассигнования, оседающие в уставных капиталах и оборотных средствах предприятий отраслей про-

мышленности. Но ни данное постановление, ни ряд других решений СТО, содержащих в себе указания о судном характере отдельных ассигнований, не дали руководящих начал для точной квалификации кредитов, отпускаемых всей госпромышленности и строительству на те или иные нужды.

Представляется поэтому неотложно необходимым разрешить, наконец, в законодательном порядке этот вопрос в полном его объеме.

Одним из существенных условий последовательного проведения в жизнь идеи и принципов хозрасчета является правильная постановка калькуляционного дела. Для правильного ведения всякого хозяйства важно, чтобы при определении себестоимости продукции включались в качестве составных элементов в калькуляции не только амортизационные, эксплуатационные и др. расходы, но также учитывалась необходимость постепенного возврата и процентирования средств, поступивших извне как на капитальные затраты, так и в оборотные капиталы госпромышленных предприятий. Бюджетные ассигнования не должны и не могут при правильной постановке хозяйства госпредприятий оставаться исключением.

Это положение тем более очевидно, что само государство пользуется для удовлетворения нужд народного хозяйства процентными займами — внутренними и внешними. Совершенно ясно, что государство не может не перенести на промышленность принимаемых им обязательств по погашению средств, полученных в порядке займов, раз эти средства передаются промышленности для ее восстановления и расширения.

Если еще можно было мириться с системой безвозвратных и безвозмездных дотаций промышленности до денежной реформы, когда бюджет питался эмиссией, то в настоящих условиях эта система является анахронизмом.

Необходимо указать, что принцип безвозвратности и бюджетных ассигнований, поступающих в основной и оборотный капиталы, в сущности потерпел уже крушение. Не говоря об отдельных постановлениях СТО, по которым ряд бюджетных ассигнований по промышленным фондам на капитальные затраты и в оборотные средства отдельным госпредприятиям прямо признается ссудами, системе дотаций нанесен жестокий удар фактом выпуска займа хозяйственного восстановления. В конце копеек суммы, переданные промышленности, НКПС и кооперации в форме займа в основной их капитал, являются не чем иным, как казначейской ссудой. Иначе говоря, половина бюджетных ассигнований госпромышленности по бюджету прошлого года безоговорочно признана ассигнованиями возвратными. Равным образом, факт организации Цекомбанка, Электробанка и ОДБ, через которые значительная часть государственных средств передается промышленности в качестве долгосрочных ссуд, может быть истолкован только, как отступление от системы безвозвратных и беспроцентных ассигнований по бюджету. Далее, часть ассигнований промышленности по бюджету тек. года (импорт оборудования для трестов, дровозаготовки, Автопромторг и др. уже теперь зафиксирована СТО, как ссуды. С другой стороны, идея возвратности бюджетных ассигнований в последнее время все более завоевывает сторонников в среде хозяйственников. Так, например, правление Комцветфонда признало недавно, что передаваемые им бюджетные суммы предприятиям цветной металлургии являются ссудами последним.

Словом, хозяйственная действительность заставила уже отказаться от системы безвозвратности и безвозмездности вложений государства в основной и оборотный

капиталы госпромышленности. Необходимо точно в законодательном порядке оформить создавшееся положение, устранить разноречивую и чересполосицу, ныне наблюдающуюся в этой области. Нужно раз навсегда установить, как общее правило, что бюджетные средства, назначенные ли они на капитальные затраты, или в оборотные капиталы, подлежат возврату и оплачиваются процентами. Этот обязательный расход должен учитываться госпредприятиями в их финпланах. Наравне с амортизационными отчислениями и эксплуатационными расходами он должен входить при калькуляции продукции, при определении ее себестоимости. Только с установлением системы возвратности и процентирования бюджетных ассигнований усилия оздоровить и рационализировать хозяйство госпредприятий могут оправдаться. Иначе принимаемые в этом направлении меры повиснут в воздухе: под ними не будет главной базы хозрасчета. Производственные планы госпредприятий и их объединений будут и в дальнейшем страдать нерациональностью, чрезмерными преувеличениями и другими недочетами, корректировать которые не всегда удастся ВСНХ. Не подлежит сомнению, что хозорганы только тогда будут развивать хозяйственно-правильную работу, когда на них возложена будет ответственность за возврат и за оплату процентами переданных им бюджетных сумм. Запасы сырья, строительных материалов и пр. будут сведены до необходимых размеров, неликвидные фонды будут своевременно ликвидированы, расходование средств будет производиться экономнее и целесообразнее. Наконец, самое предположение о переводе на хозрасчет отдельных хозяйственных единиц трестов может быть осуществлено только после установления системы возвратного финансирования госпромышленности.

Совершенно неосновательны опасения, что предлагаемый порядок финансирования промышленности нарушит финансовое равновесие госпредприятий и подорвет их финансовое благополучие. Столь же неосновательны опасения, будто возвратность и процентирование бюджетных ассигнований грозят срывом политики цен, так как неминуемо повлекут будто бы удорожание продукции.

Вопрос ведь идет о постепенном возврате бюджетных ассигнований небольшими сравнительно частями в течение ряда лет применительно к сроку амортизации предприятия и о начислении всего 6% на капитал. Таким образом, если принять средний срок амортизации предприятия в 25 лет, оно в первый год должно будет отчислить в погашение бюджетного ассигнования 10%, при чем процент погашения ежегодно будет понижаться. Ясно, что при указанных условиях возвратность и процентирование бюджетных ассигнований промышленности ни в какой мере не могут повлечь за собой вздорожание продукции. Проектируемая система может иметь своим последствием только некоторое снижение прибылей промышленности, как известно, чрезмерных по своим размерам во многих случаях, при чем значительная часть этого снижения, естественно, упадет на бюджет, на долю, обращенную в доход казны, и на подоходный налог. Если для иллюстрации взять текущий бюджетный год, получим следующую картину: общая сумма прямых бюджетных ассигнований на промышленность равняется 400 млн. р., прибыль по одному из вариантов ВСНХ исчисляется в 440 млн. руб. Таким образом, при условии уплаты процентов и погашения по бюджетным ассигнованиям в размере всего 10%, общая прибыль госпромышленности снизилась бы на 40 млн. руб., при чем из этой суммы на долю казны упало бы около 12—15 млн. руб. Если бы

положение о возвратности бюджетных ассигнований отнесено было на ассигнования прошлых лет, начиная с 1923—24 г., то получились бы следующие цифры: всего без займа хозяйственного восстановления и без военпрома отпущено до 1926—27 г. включительно, в круглых цифрах, 765 млн. руб., общая сумма погашения вместе с процентами достигла бы в текущем году 76 млн. руб., прибыль снизилась бы до 364 млн. руб. Надо при этом иметь в виду, что, как сказано выше, часть бюджетных ассигнований как прошлых, так и тек. года и в настоящее время является процентными ссудами, подлежащими возврату.

Необходимо еще указать, что, по проектируемой системе, суммы, отпускаемые по бюджету на новые строительства, новые заводы, фабрики, шахты и пр., должны погашаться лишь после пуска в ход этих новых пред-

приятий с присоединением к капитальному долгу паросших процентов. С другой стороны, проектируемый порядок бюджетного финансирования не исключает безвозвратных ассигнований («дотаций») госпредприятиям на возмещение убытков в тех случаях, когда убытки эти понесены в связи и в результате выполнения государственных заданий (отпуск продукции по ценам ниже себестоимости, экспортные операции и пр.).

В общем проектируемая система при указанных условиях ни в какой мере не грозит ни финансовому благополучию госпромышленности, ни повышением отпускных цен на промтовары. Она будет иметь своим последствием только оздоровление общего хозяйственного режима госпредприятий, с одной стороны, и укрепление пеналоговой части госдоходов—с другой.

Г. Рочко

## Хлебозаготовительное полугодие

Для хлебозаготовительной кампании первое полугодие наиболее ответственное и решающее. В довоенное время едва ли не до 70% хлеба снималось в первом полугодии. Если в наше время этот процент ниже, то все же предопределяющее значение этого полугодия велико. Второе полугодие значительно слабее по объему своих заготовок, последний период его уже связан с судьбами будущего урожая и проходит под знаком подготовки к следующей кампании. И, в сущности, практические выводы для предстоящей кампании будут сделаны на основе истекшего полугодового опыта, к которому следующий квартал, каков бы ни был исход его заготовок, прибавит немного.

До 1 января заготовлено 455 млн. пуд. против 336 млн. пуд. за первое полугодие 1925—26 г. и 206 млн. пуд. — 1924—25 г. По сравнению с прошлым годом увеличение составляет около 120 млн. Эта цифра является результатом не только повторного урожая, но и вытеснения частного. Если сложить все заготовки плановых, внеплановых и частных заготовителей и сравнить с прошлым годом, то и в этом случае заготовки окажутся выше прошлогодних, хотя не в совсем точном соответствии с ростом товарных излишков. Данные Наркомторга показывают для 1 декабря превышение валовой суммы заготовок всех заготовителей по сравнению с прошлым годом на 59 млн. пуд. Если учесть, однако, увеличившееся количество товарных излишков, то мы получим по сравнению с прошлым годом (для первого, по крайней мере, полугодия) некоторый недобор.

О снизившейся роли частного достаточно рельефно свидетельствуют данные контрольных пунктов о прохождении хлебных грузов в потребляющие районы.

### Процентное отношение частных грузов к общему количеству

	1925 г.	1926 г.
Август . . . . .	16,9	11,0
Сентябрь . . . . .	22,6	6,5
Октябрь . . . . .	21,4	2,8
Ноябрь . . . . .	20,7	2,2
Декабрь . . . . .	19,9	1,8

Что касается заготовок государственных и кооперативных внеплановых заготовителей, которые до последней кампании противопоставлялись заготовкам плановых заготовителей, то в этом году и они подчиняются почти в той же мере основам государственного регулирования, что стирает ка-

кое-либо принципиальное различие между заготовками того и другого рода.

Таким образом, мы имеем в эту кампанию и абсолютный и относительный рост регулируемого сектора государственной хлебной торговли. Этот рост обусловлен как увеличением объема плановых заготовок, наряду с вытеснением частного, так и охватом системой регулирования внеплановых мелких государственных и кооперативных заготовителей. Государственная хлебная торговля приобретает все больше и больше монопольное положение. В отношении объема заготовок и, как мы увидим ниже, в отношении проведения политики заготовительных цен государственный сектор за истекшее полугодие со своей задачей справился. Отмеченный выше некоторый недобор к концу кампании может исчезнуть; во всяком случае, если бы даже он сохранился, его вряд ли можно объяснить тем, что государственный сектор организационно не мог объять всего товарного предложения хлеба.

Что касается состава этого сектора госзаготовителей и кооперации, то в отношении роли этих заготовителей, поскольку они являются плановыми, мы имеем довольно точные данные.

### Заготовки в процентном отношении

	I квартал		II квартал		1-е полугодие	
	Годы: 1926/27	1925/26	1926/27	1925/26	1926/27	1925/26
Госзаготовители	60,6	79,4	63,5	74,3	62,6	76,7
Кооперация	39,4	20,6	36,5	25,7	37,4	23,3
	100	100	100	100	100	100

Значительное увеличение роли кооперации очевидно. Если же учесть, что госзаготовители значительную часть своих заготовок также ведут через кооперацию и что внеплановые заготовки ведутся по преимуществу кооперацией, то мы получим, что в нашей системе хлебной торговли кооперация играет преобладающую роль не только в период распределения хлеба, но и в период его заготовки.

Рыночное предложение хлеба в текущую кампанию выше, чем за все предыдущие кампании. Государственный и кооперативный аппарат оказался подготовленным, чтобы это предложение усвоить; финансирование, в свою очередь, обеспечило бесперебойность хлебной работы. Таким образом, организационные возможности оказались достаточными, что, само собой разумеется, несколько не исключает задачи дальнейшей рационализации аппарата. Но орга-

низационные и технические возможности не равнозначущи и могут не совпадать. Большой объем заготовок в эту кампанию создал испытание для нашей техники. Это испытание усиливается географией заготовок, отведшей большую роль в заготовках технически отсталым восточным районам.

В самом деле, мы имеем следующую роль районов в заготовках:

Доля в заготовках в процентном отношении

Годы: 1926/27	I квартал		II квартал		1-е полугодие	
	1926/27	1925/26	1926/27	1925/26	1926/27	1925/26
Сев. Кавказ . . .	35,6	35,5	18,7	22,7	24,5	28,8
Украина . . .	36,8	30,8	28,6	28,5	31,1	29,6
Поволжье . . .	9,5	11,3	13,7	10,2	12,3	10,7
Центр.-Земл. р.	7,5	4,0	8,6	12,2	8,2	8,3
Урал . . . . .	1,3	2,7	4,7	4,6	3,6	3,7
Сибирь . . . . .	1,5	1,8	10,7	8,9	7,2	5,5

Общие полугодовые итоги дают, примерно, на 3% снижение доли южных районов по сравнению с прошлым годом при соответствующем повышении доли восточных районов. Важно, однако, не это само по себе, а то, что заготовки в этом году в размере, превышающем прошлогодние, развились в восточных районах лишь в течение II квартала, сразу образовав огромные массы хлеба. Надо еще прибавить, что в части этих районов, особенно в Поволжье, заготавливаемый хлеб отличается влажностью выше нормальной. И в этих условиях обнаружилась наша техническая отсталость, выразившаяся в недостатке складочных помещений, сушильных возможностей и в транспортных затруднениях.

Одним из последствий указанного положения вещей является продолжительное хранение хлеба в глубинных пунктах, создание значительной иммобильности для заготовленного хлеба. Сугубо важно, чтобы хлеб, заготавливаемый в южных районах, получил преимущественное направление на экспорт. Но это создает техническую невязку другого рода. Часть государственной мукомольной промышленности при этом оказывается незагруженной. Некоторое добавочное значение в этом вопросе имеет то, что одновременно обрисовывается борьба за нагрузку со стороны крупной мельничной промышленности, объединенной Хлебопродуктом, и более мелкой промышленности, представляемой местными трестами и поддерживаемой местными органами.

Само собой разумеется, что по мере развития хлебооборота техническая отсталость будет приобретать все более тормозящее значение. Поэтому можно считать совершенно назревшими вопросы о построении и развитии нашей элеваторной системы, расширения сушильной мощности, увеличения транспортных возможностей, рационализации мукомольного дела. Требуется, наконец, увязка интересов централизованных и местных организаций. Необходимость этого стоит, впрочем, не только в связи с вопросами мукомолья. Параллельное сосуществование в одних и тех же районах централизованных и крупных местных организаций привело к значительным трениям и, несомненно, представляет организационную задачу.

Второй задачей нашей государственной хлебной торговли является ее размещение. По сравнению с прошлым годом увеличился не только объем реализуемого хлеба, но и его состав. В самом деле, в прошлом году мы имели избыточную заготовку ячменя и второстепенных культур при ощущавшемся недостатке в основных культурах, главным образом ржи.

Если пшеница на 1-е января пр. г. составляла немного более трети заготовок, то на то же число текущего года

она составляет более половины; хотя относительное значение ржи в этом году несколько ниже, но абсолютное количество заготовок выше, примерно, на 20 млн. пуд., при повышении экспорта всего лишь, примерно, на 5 млн. пуд. Кроме того, заготовки ржи в этом году во II квартале почти вдвое увеличиваются по сравнению с I кварталом, в то время как в прошлом году имело место обратное явление.

Замещение главными культурами второстепенных представляет положительное явление, значение которого, однако, уменьшается тем, что спрос на последние остается неудовлетворенным. Это относится к ячменю, крупяным и, главным образом, к масличным. Недостаток растительных масел на рынке представляет достаточное известное явление.

Отмеченный выше состав заготовок чрезвычайно облегчает задачу реализации, ибо излишки главных культур легко могут быть реализованы на внешнем рынке. Возникающие трудности связаны с географией заготовок, с иммобилизацией части хлеба, с транспортными возможностями и отчасти с качеством хлеба, который в известной части требует предварительной подработки.

Цифре заготовок за полугодие в 455 млн. п. противостоит цифра реализации в 360 млн. п. Если заготовки выросли по сравнению с прошлым годом на 36%, то реализация выросла на 26%, а по сравнению с 1924 — 25 г. свыше чем в два раза. Отставание роста реализации от роста заготовок указывает на рост запасов, и, действительно, запасы плановых заготовителей, составляя на 1 января, примерно, 150 млн. п., превышают прошлогодние запасы на 1 января на 60%. Однако, при общем росте реализации на 26% мы имеем неодинаковую степень роста по сравнению с прошлым годом для внутренней и экспортной реализации; для первой мы имеем 31% роста, для второй 16%. Таким образом, рост внутренней реализации обгоняет рост экспортной. Само по себе увеличение реализации на внутреннем рынке в течение полугодия на  $\frac{1}{3}$  представляет достаточно серьезное явление, на котором необходимо остановиться. Следует указать, что по плану рост внутренней реализации за год предусматривался в пределах, примерно, 16%.

Таким образом, предположения в этом отношении не оправдались; недоучет размеров внутреннего потребления стал у нас как бы хроническим явлением, повторяясь из кампании в кампанию. Рост внутренней реализации в I квартале дал по сравнению с предыдущим годом 20%, однако, сентябрь в том числе дал уже 40%. Мы имеем следующие приблизительные цифры внутренней реализации: сентябрь — 37 млн. пуд., октябрь — 54 млн. пуд., ноябрь — 56 млн. пуд. и декабрь — 59 млн. пуд.

Чем обусловлен указанный рост реализации? Здесь действует совокупность разных причин. Прежде всего — естественный рост потребления, во-вторых, замещение частника и внеплановых заготовителей; мы уже выше видели, каких незначительных размеров достигла роль частника в общем снабжении. В-третьих, увеличилась поставка по обязательным заданиям, главным образом, по заводу в Среднюю Азию; вместо 3,5 млн. п., завезенных в Среднюю Азию с июня по декабрь пр. г., мы в этом году на то же число имеем завоз 12 млн. п. Наконец, в-четвертых, в том же направлении действовали условия кредитования покупателей хлеба, приведшие, главным образом, благодаря системе генеральных договоров к росту отпуска хлеба в кредит, что и нашло свое яркое отражение в чрезвычайном росте в портфеле Госбанка так называемых хлебных векселей.

В настоящее время несколько ухудшившиеся условия расчета, а главное, недостаточное насыщение хлебом потребляющих районов делают вероятной приостановку дальнейшего роста внутренней реализации и даже возможным некоторое снижение его, в результате чего годовая цифра роста может оказаться несколько ниже полугодовой. Во всяком случае, развитие экспорта во втором полугодии стоит в тесной зависимости от перспектив внутреннего снабжения, и в той же мере от этого зависит осуществляемое в настоящее время создание госфонда.

Как мы видели, истекшее полугодие характеризуется большим объемом заготовок и реализации, охваченной сильно укрепившейся системой государственной хлебной торговли, при ничтожной конкуренции со стороны частного сектора. Несмотря на множественность заготовителей, крупных и мелких организаций, вся эта система, как никогда, работала в соответствии с директивами регулирующих органов.

Эта сплоченность заготовительной системы, осуществлявшей, грубо говоря, единую хлебозаготовительную политику, и это почти отсутствие конкуренции вне ее дают возможность охарактеризовать ее, как систему монополистическую. Если мы не имеем завершенной организации этой системы, то, во всяком случае, имеем ясно выраженную тенденцию. И что очень характерно, на опыте текущего полугодия выявлены преимущества и недостатки, связанные с этой системой. Яркое выражение и то и другое нашло в состоянии хлебных цен.

Движение средневзвешенных заготовительных цен (по данным Хлебопродукта) представляется в следующем виде (в копейках за центнер):

	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Рожь . . . . .	416	431	431	431	423
Пшеница . . . . .	650	656	624	614	597
Овес . . . . .	410	407	327	367	351
Ячмень . . . . .	304	316	324	331	372

Сложившиеся к концу полугодия цены ниже того же периода прошлого года по пшенице на 19,2%, по ржи — на 12,4%, по овсу — на 22,2%, по ячменю — на 4,6%. Для нас представляет, однако, интерес не столько этот общеизвестный факт снижения заготовительных цен, сколько отсутствие заметных рыночных колебаний в цене.

Уже приведенная таблица обнаруживает это, но, поскольку она характеризует цены для всего Союза, она должна отражать ту разницу, которая возникает от перемещения районов заготовок в более дешевые восточные районы, как это видно по пшенице.

Если мы возьмем средневзвешенные цены по районам, мы увидим, что колебания в цене весьма незначительны.

За период август — декабрь мы имеем для трех культур следующие максимальные колебания по районам:

	Пшеница	Рожь	Овес
Северный Кавказ . . . . .	1 к.	2 к.	1 к.
Украина . . . . .	1 "	2 "	2 "
Поволжье . . . . .	10 "	2 "	6 "
Центр.-Земл. обл. . . . .	2 "	6 "	3 "
Урал . . . . .	2 "	3 "	5 "
Сибирь . . . . .	4 "	3 "	2 "

Более или менее значительные различия по пшенице по Поволжью и по ржи по Центрально-Земледельческой обл. объясняются тем, что высокие августовские цены потерпели в дальнейшем снижение. В остальной части колебания незначительны. Можно поэтому с полным основанием утверждать, что цены сохранили за полугодие стабильный характер. Это означает, что системе нашей хлебной торговли удалось снизить прошлогодние высокие цены и в течение всего полугодия держать на одинаковом уровне. В этом положительная сторона работы.

Несколько иная картина замечается, когда мы переходим к реализационным ценам. Уже неоднократно отмечалось, что разрыв между оптово-рыночными ценами производящих и потребляющих районов в этом году выше, чем в прошлом году. Надо сказать, что само по себе установление этого факта еще ничего определенного не доказывает. В первом полугодии пр. г. благодаря политике регулирования мы имели такое построение цен, при котором в потребляющих районах цены были ниже, чем в производящих, т.-е. торговля в потребляющих районах частью, по крайней мере, производилась в убыток. Поэтому, по нашему мнению, анализ должен вестись **безотносительно** к прошлому году в следующих направлениях: велики ли накладные расходы, велика ли прибыль, являющаяся результатом монопольного положения государственной хлебозаготовительной системы, каковы двигающие моменты в политике цен.

Не имея возможности в рамках настоящей статьи произвести с необходимой обстоятельностью указанный анализ, коснемся лишь вкратце вопроса о прибыли и динамике цен. Мы должны констатировать, что на некоторые культуры, как пшеница, в настоящее время существует некоторая конъюнктурная прибыль, несмотря на достаточное удовлетворение спроса и даже некоторую заминку в сбыте. Возможность удержания этой прибыли в таких условиях объясняется обрисованным выше характером нашей хлебной торговли. Известным оправданием для нее служит убыточность некоторых операций по обязательным поставкам. В отношении динамики цен нужно констатировать определенное снижение цен к 1-му января, при чем это снижение произведено отчасти лишь в ноябре и, главным образом, в декабре, т.-е. с известным опозданием. Следует подчеркнуть, что это снижение произведено не в результате сложившегося соотношения между спросом и предложением, а вследствие соответствующих директив регулирующих органов. Не останавливаясь на вопросе о дальнейшем снижении цен, мы хотим лишь отметить, что в настоящее время уровень реализационных цен в значительной мере находится вне контроля и воздействия рыночных отношений. В этом кроется известная опасность, если она своевременно не будет устраняться правильной и гибкой политикой регулирующих органов.

Из изложенного позволительно сделать некоторые выводы. Сектор государственной хлебной торговли на опыте истекшего полугодия обнаружил достаточные организационные возможности для овладения значительными массами хлеба. С вытеснением частного заготовителя и подчинением всех заготовителей единой политике регулирующих органов этот сектор приобретает все большие черты монополистической системы.

Положительная сторона этого — достижение и сохранение на заготовительном рынке приемлемых для государства цен. Вместе с тем такое положение таит в себе и некоторые опасности. Неправильная политика в области заготовительных цен может привести к сокращению посевной площади тех или иных культур, а неправильная политика в области реализации — к повышенным прибылям за счет потребителя. Поэтому политика регулирующих органов становится особенно ответственной и должна всесторонне учитывать все существующие условия. В области реализации следует, далее, отметить продолжающийся рост внутренней реализации, обгоняющей экспортную. И, наконец, надо подчеркнуть выявившуюся техническую отсталость, мешающую правильному и быстрому осуществлению значительного хлебооборота.

М. Ржевусский

## Частный капитал и накопление\*

Единственным более или менее надежным материалом для определения размеров частного капитала и его накопления являются данные налоговой статистики об оборотах торгово-промышленных предприятий и сведения о подоходном налоге. Оба эти источника и были использованы многими исследователями в этой области, при чем результаты у них получились сильно расходящиеся<sup>1)</sup>. Такое расхождение объясняется, с одной стороны, различием методологических приемов при подсчетах, а с другой — недостаточностью сведений, которые может дать налоговая статистика по этому вопросу, до получения результатов проводящейся сейчас реформы. В отдельных случаях отмечается использование неполных данных о торгово-промышленной сети, торговых оборотах, восполняемых экстраполяциями, что в результате приводило к неверным выводам. Некоторым дополнением и коррективом к обычным данным налоговой статистики могут служить результаты выборочного экспедиционного обследования условий частной торговли по 7 городам<sup>2)</sup>, произведенного в начале 1926 г. Госналогом НКФ СССР.

Этот материал дает много ценных сведений для установления роли и значения частного капитала в народном хозяйстве Союза. По своему качеству материал обследования отличается от других подобных материалов полнотой и большей достоверностью сведений, так как обследование производилось специальной комиссией из ответственных работников, а полученные сведения и показания владельцев подвергались предварительной проверке (на месте) и сопоставлениям с другими сведениями, имевшимися у финансовых инспекторов. Обследовано было около 1.000 торговых предприятий, являющихся типичными не менее чем для 35% всех предприятий СССР (по размерам оборотов и условиям торговли<sup>3)</sup>).

Для оценки роли и значения частного капитала в торгово-промышленном обороте страны наиболее показательными представляются данные о сети и оборотах этих предприятий.

Последние данные, которыми располагает налоговая статистика в этой области для всего СССР, позволяют установить такую динамику развития частной торгово-промышленной сети:

Категории предприятий	Количество выбранных патентов (в тысячах)							
	Торговая сеть				Промышленная сеть			
	1-е полугод. 1924/25 г.	% к итогу	1-е полугод. 1925/26 г.	% к итогу	1-е полугод. 1924/25 г.	% к итогу	1-е полугод. 1925/26 г.	% к итогу
Государственные . . .	27,7	5,3	29,7	4,6	10,9	3,1	13,3	13,2
Прирост к 1923/24 г.	128,8	—	138,1	—	119,9	—	146,2	—
Кооперативные . . . . .	49,1	9,2	70,7	11,1	13,5	3,9	10,7	10,5
Прирост к 1923/24 г.	143,7	—	207,3	—	131,1	—	102,9	—
Частные . . . . .	441,0	85,5	538,0	84,3	325,3	93,0	77,2	76,3
Прирост к 1923/24 г.	93,2	—	113,7	—	114,4	—	27,1	—
Итого . . . . .	517,8	100	638,4	100	349,7	100	101,2	100
Прирост к 1923/24 г.	97,9	—	120,7	—	115,1	—	33,3	—
Кроме того, выбрано беспл. патентов . . .	84,0	—	98,5	—	35,3	—	24,9	—

\* От редакции. Помещая ст. т. Ржевусского, редакция отмечает, что даваемый автором новый вариант исчислений размеров частного капитала и его накоплений носит суеубо ориентировочный характер.

<sup>1)</sup> П. Н. Кутлер по последнему варианту определяет размеры частного торгово-промышленного капитала в 835 млн. руб., а остаток на прожитие и сбережение в 430 млн. руб., т. Глязбург определяет размер частного капитала в 600—700 млн. руб.,

Налицо падение удельного веса частной торговой сети, несмотря на некоторый количественный рост ее, при очень стремительном расширении обобщественного сектора. Сжатие сети промышленных предприятий находится в прямой зависимости от предоставленных законодателем льгот кустарям и ремесленникам. Однако, при значительной разветвленности частной торговой сети, ее значение, как источника накопления, весьма не велико, так как свыше 70% сети составляют предприятия I и II разрядов. В этом отношении более характерны и показательны данные об оборотах (торгово-промышленных), приведенные в соответствие с годовыми периодами (в млрд р.):

Годы	Государств.	Коопер.	Частная	Итого
1923—24	9,4	2,9	5,2	17,5
% к итогу	53,9	6,1	30,0	100,0
1924—25	13,4	4,0	4,4	21,8
% к итогу	61,5	18,4	20,1	100,0
1925—26	17,2	5,2	4,9	27,3 <sup>4)</sup>
% к итогу	63,0	19,0	18,0	100,0

Динамика оборотов говорит о резком падении удельного веса частного оборота и самого объема его. При чем происходящие внутренние изменения в составе частного оборота свидетельствуют о том, что частный капитал в большей степени начинает концентрироваться в сельской торговле (за 1-ю половину 1925—26 г. прирост оборота в сельской торговле — 63%, в городской — 19%), где он встречает меньше конкуренции и меньше всяких препятствий для своего развития. На ряду с этим наблюдается некоторое укрупнение средних (на 1 частное предприятие) обложенных оборотов, особенно в промышленных предприятиях, в то время как по линии обобщественных предприятий при росте общего оборота обнаруживается заметная тенденция к снижению размеров обложенного оборота.

Средний размер (на предприятие) оборотов общих и по временным правилам

2-е полугодие 1924/25 г. 1-е полугодие 1925/26 г.

Предприятия Торгов. Промышл. Итого Торгов. Промышл. Итого  
(В тысячах рублей)

Государственные	211,8	282,5	232,6	163,0	265,7	191,8
Кооперативные	41,0	25,6	39,2	34,8	26,7	34,0
Частные . . . . .	4,8	5,6	4,9	5,6	15,4	6,0

Но и при обнаруживающемся небольшом укрупнении среднего частного оборота (за исключением промышленных, где увеличение составляет около 3 раз), размеры самих частных оборотов по сравнению с обобщественными ничтожны. Надо полагать, что и капиталы, вложенные в дело, также невелики. По данным Наркомторга, собственные капиталы торговых предприятий I разряда составляли около 40 руб., а II разряда до 300 руб. на предприятие. То же подтверждают и размеры средних торговых оборотов (в тыс. руб.) на предприятие по разрядам (только облагаемых в общем порядке).

НКТорг—капитал в 584 млн. руб., а накопление—в 170 млн. руб., т. Струмилин—собственный капитал в 248 млн. руб., накопление—118 млн. руб.

<sup>2)</sup> Москве, Ленинграду, Харькову, Киеву, Ростову-на-Дону, Краснодару, Воронежу.

<sup>3)</sup> Частично материалы обследования были использованы тов. Струмилиным („Плановое Хозяйство“ № 9).

<sup>4)</sup> Данные об оборотах за 1925—26 г. исчислены по неполным данным, исходя из динамики развития их за два предыдущих полугодия.

	Государственные		Кооперативные		Частные		
	2-е полуг. 1924/25 г.	1-е полуг. 1925/26 г.	2-е полуг. 1924/25 г.	1-е полуг. 1925/26 г.	2-е полуг. 1924/25 г.	1-е полуг. 1925/26 г.	
Пр.	Средн. оборот.	2,5	2,6	4,1	4,7	1,7	1,9
	Колич. предпр.	565	541	2.780	2.667	214.000	256.161
IIIр.	Средн. оборот.	13,8	13,7	12,6	10,4	7,0	7,7
	Колич. предпр.	2.581	2.343	31.203	29.080	104.316	127.652
IVр.	Средн. оборот.	31,0	33,7	46,8	36,6	24,9	25,3
	Колич. предпр.	1.510	1.102	7.366	8.795	10.391	14.769
V р.	Средн. оборот.	183,3	161,3	143,6	112,1	122,8	132,3
	Колич. предпр.	640	665	1.691	2.181	1.821	3.103

Для полной характеристики значения приведенных цифр добавим, что общий торговый оборот частных предприятий во 2-м полугодии 1924 — 25 г. (фактически предыдущее полугодие) составлял 1,5 млрд. р., а в 1-м полугодии 1925—26 г.—2,2 млрд. р. Оборот частных промышленных предприятий (в общем порядке) за те же полугодия—255,2 и 288 млн. р. (по отношению к торговым оборотам лишь 13%); из них около 86% приходится на

предприятия I—VI разрядов, имеющих обороты (за 1-е полугодие 1925—26 г.): I—II разряды от 3,1 до 6,7 тыс. р., III—IV разряды — от 6,7 до 15,4 тыс. р. и V—VI разряды — от 32,4 до 75,3 тыс. р. Частных промышленных предприятий с оборотом свыше 100 тыс. р. на весь Союз имеется около 300, с общим оборотом 58 млн. руб. (за полугодие), или почти по 200 тыс. р. оборота на предприятие (в полугодие). Незначительность частных оборотов еще более подчеркивается данными обследования (НКФ СССР) частной торговли в 7 городах. Обследованием устанавливается довольно широко распространенное явление совладельчества: уже в предприятиях III разряда совладельчество отмечено в 17% всех обследованных предприятий, а в высших разрядах предприятий, принадлежащих единоличным владельцам, меньше половины (в IV—44%, а в V всего 27,2%).

Отмечаемый факт свидетельствует о маломощности частного капитала и недостаточности у него оборотных средств.

(Окончание следует)

А. Бекаревич

## К предстоящему пересмотру положения о взимании налогов \*)

В истекшем году была произведена генеральная проверка рациональности техники взыскания, установленной положением о взимании налогов от 2 октября 1925 г. Мы имеем в виду всесоюзную кампанию по взысканию и сложению недоимок, проведенную во второй половине года по инициативе и распоряжению высших законодательных учреждений.

Каковы же результаты предпринятой ликвидационной кампании? По данным предварительной отчетности, налоговых недоимок на 1 августа 1926 г., т.-е. к началу кампании, состояло по Союзу 113.188 т. р., в том числе по промысловому налогу 32.283 т. р., по подоходному налогу — 37.864 т. р., по гербовому сбору 3.269 т. р., по акцизам 39.772 т. р. Из указанной суммы на долю госпредприятий падало 58.917 т. р., или 52%, кооперативных — 11.798 т. р., или 10%, и частных 42.473 т. р., или 38%. По таким же предварительным данным, общая сумма недоимки по указанным налогам на 1 октября, т.-е. к тому времени, когда объявленная ликвидационная кампания должна была закончиться, выразилась в 86.680 т. р. Таким образом, за время с 1 августа по 1 октября кампания эта дала снижение недоимочности в 26.508 т. р., или 23% суммы на 1 августа.

Отмеченный результат кампании довольно значителен. Однако, все же встает вопрос: если были приняты чрезвычайные меры для ликвидации недоимочности, то чем объяснить, что недоимочность сократилась только на 23%, а не значительно больше? При более детальном ознакомлении с состоянием недоимочности по видам налогов и категориям недоимщиков, вопрос этот получает еще большую остроту. Оказывается, что наибольшее сокращение недоимки дали акцизы — на 42%, затем гербовый сбор — на 24% и подоходный налог — на 22%; по госпредприятиям недоимка сократилась на 22.942 т. р., или на 39%, по кооперации на 1.356 т. р., или на 11%, и по частным предприятиям и лицам на 2.210 т. р., или на 5%. Итак, сокращение недоимки коснулось, главным образом, госпредприятий, давших 22.942 т. р., преимущественно по линии акцизов; из общей суммы погашенной недоимки в 26.508 т. р.

на долю частных предприятий и лиц падает совершенно ничтожная сумма в 2.210 т. р. Над этими результатами нельзя не задуматься. Приведенные цифры говорят о том, что техника взыскания и сложения недоимок страдает серьезными дефектами. Наиболее серьезными из них являются сложность и промоздкость взыскательного процесса, а также недостаточная правомочность органов, непосредственно ведающих взысканием, т.-е. налоговой инспекции.

До последнего времени начальным моментом принудительного взыскания являлась выписка недоимочных карточек, которая выполнялась окладным счетоводством, состоящим при кассах НКФ. Так как добровольная уплата налогов в установленные законом сроки обычно не превышает 40—50% исчисляемых сумм, то выписка недоимочных карточек представляет собой довольно длительную процедуру. Обычно недоимочные карточки попадали в налоговые участки с опозданием на 2—3 недели, а иногда на 2—3 месяца. Особенно задерживалась выписка карточек по массовым налогам, (подоходный налог, рента, налог со строений). Приступая ко взысканию с большим опозданием, налоговый инспектор сплошь и рядом находил на прежнем месте нового владельца предприятия, и, таким образом, вполне реальная недоимка превращалась в безнадежную.

Для ускорения начального момента принудительного взыскания в настоящее время сделан большой шаг вперед. Новая система окладного счетоводства, введенная с 1 октября 1926 г., до исчисления окладов текущего бюджетного года, пока еще неприменяющаяся, совершенно отменяет недоимочные карточки в отношении городских плательщиков, установив взамен этого ведение в налоговых участках регистрационных карточек на каждого плательщика и обязав окладное счетоводство регулярной посылкой в участки особых расчетов о произведенных за день платежах. Но произведенной реформой окладного счетоводства устранены еще не все трудности, тормозящие ход взыскания. Дело в том, что согласно ст. 26 положения о взимании налогов из всех установленных этим положением принудительных мер взыскания налоговая инспекция, на которую возложена вся тяжесть взыскания, самостоятельно может применить лишь одну меру, именно опись и арест имущества недоимщика. Все другие меры взыскания, и в том числе

\*) В порядке обсуждения. Ред.

утверждение произведенной описи имущества, представленные компетенции вышестоящих финорганов, без санкции которых налоговой инспектор не имеет права приступить к взысканию. Такой порядок неизбежно создает громадную волокиту. Совершенно необходимо прежде всего максимально упростить существующий порядок утверждения описей имущества. Порядок утверждения описей следует сохранить лишь в отношении предприятий государственных, кооперативных, акц. о-в преобладанием государственного и кооперативного капиталов. Это изменение ускорило бы процедуру взыскания.

Не менее важное значение имеет также расширение прав налоговой инспекции в отношении **применения других принудительных мер** взыскания. Чтобы наложить арест на денежные суммы, принадлежащие недоимщику или находящиеся в кассах недоимочных предприятий, налоговый инспектор должен предварительно испросить разрешение местного финансового отдела, что задерживает погашение недоимки, и из-за промедления можно даже потерять эту возможность. Интересы взыскания недоимок настоятельно требуют, чтобы все принудительные меры в отношении частных лиц самостоятельно применялись налоговой инспекцией, как непосредственно ведающей взысканием. Исключение необходимо сделать лишь для продажи строений в виду особой серьезности этой меры; только в этом случае надо сохранить за финотделом право разрешения.

Желательно, далее, применение, в качестве меры принудительного взыскания, закрытия предприятия хотя бы в отношении недоимок промыслового налога.

Для скорейшей разгрузки окладного счетоводства от явно безнадежных недоимок вполне целесообразно расширить **права** местных финорганов по **сложению недоимок**.

Всесоюзное совещание налоговых работников признало целесообразным предоставить уездным финансовым отделам право сложения недоимок по прямым налогам на суммы до 50 р., губернским (окружным) финансовым отделам — на суммы до 1.000 р., соответственно повысив норму сложения для краевых (областных) финансовых отделов. Если принять во внимание, что 99% плательщиков промыслового и подоходного налогов уплачивают налога менее чем по 1.000 руб., то будет ясно, что при таком порядке на разрешение НКФ союзных республик будут поступать лишь единичные дела по сложению, что значительно ускорит прохождение таких дел. Особого внимания заслуживает привлечение к разрешению дел по сложению недоимок низовых финансовых органов. Против расширения прав местных финансовых органов по сложению обычно высказывается то соображение, что такое расширение может неблагоприятно отразиться на госбюджете. Но такое опасение совершенно неосновательно: сложение госналога влечет за собой сложение местной надбавки к нему, а в последней местные органы сами заинтересованы.

Что касается **акцизов**, то, так как местные бюджеты в поступлениях этих налогов не заинтересованы, к расширению прав финорганов по сложению их следует подходить с большей осторожностью. Тем не менее, следует признать, что местные финорганы уже достаточно созрели, чтобы объективно разрешать и дела по сложению акцизов. Прежде всего было бы совершенно безопасно предоставить губернским (окружным) финансовым отделам сложение акцизов на сумму до 1.000 р. в случае гибели подакцизных предметов от непредвиденных и непреодолимых причин, как

в момент нахождения этих предметов в производственных предприятиях, в базисных и оптовых складах, так и в пути, если вышук подакцизных предметов произведен с перечислением акциза. Затем следовало бы НКФ Союза вовсе освободить от дел по сложению акцизных недоимок, предоставив НКФ союзных республик право слагать как неправильно числящиеся, так и безнадежные к поступлению недоимки на любую сумму.

В отношении **сложения местных сборов** в положении о взимании налогов необходимо провести тот принцип, какой проведен в положении о местных финансах РСФСР, а именно установить, как общее правило, что сложение местных сборов, поступающих в бюджет данной административно-территориальной единицы, производится соответствующим исполнительным комитетом.

Одной из причин накопления недоимочности является несоответствие установленных законом штрафов за несвоевременный платеж налогов размеру процентов, взимаемых за ссуды на вольном рынке. Чтобы стимулировать своевременную уплату налогов частными лицами, необходимо повысить размер пени до 0,3% за каждый день просрочки. Необходимо также увеличить размер процентов, взимаемых с отсрочных сумм акциза, с 1/2 до 1.

Далее, существующий порядок пропорционального зачисления поступлений на погашение недоимки и пени, отрицательно сказывается на своевременности уплаты налогов. Когда плательщик знает, что из вносимой им суммы в первую очередь пополняются штраф и пеня, он, естественно, торопится с уплатой недоимки. Поэтому прежний порядок зачисления поступлений — сначала штрафа, пени и процентов, затем недоимки и оклада — следует признать более целесообразным и более отвечающим интересам фиска.

Особо стоит вопрос о взыскании недоимок по поручениям иногородних финорганов. Дело это совершенно не налажено, и здесь наблюдается полный хаос. Странствующей недоимки имеются многие миллионы. Чтобы положить конец этому, необходимо организовать при финотделах губернского масштаба правильную регистрацию недоимочных поручений, как получаемых из других финотделов, так и посылаемых в последние, и установить регулярный контроль как за передачей этих поручений по принадлежности, так и за исполнением их налоговой инспекцией.

Большая и ответственная работа по взысканию недоимок для более успешного своего выполнения требует активного содействия налоговому аппарату со стороны других учреждений и организаций. Роль милиции во взыскании недоимок пока следует ограничить содействиемзыскательному органу в тех случаях, когда последний, в силу создавшейся обстановки, будет в этом содействии нуждаться, напр., при сокрытии имущества или недопущении к его описи. Более активным должно быть участие во взысканиях домоуправлений. Между прочим, на последние следовало бы возложить обязанность приема на хранение описанного имущества недоимщика. Привлечение злостных неплательщиков к судебной ответственности встречает затруднение в том, что ст. 79 уг. код. РСФСР допускает привлечение к суду только после предварительного наложения ареста на имущество недоимщика, вследствие чего остаются безнадежными наиболее злостные неплательщики, симулирующие несостоятельность. Желательно внесение в эту статью соответствующего изменения.

# Обзор печати

## К РЕФОРМЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

Среди материалов о реформе кредитной системы, опубликованных в нашей экономической прессе за последнее время, следует отметить статью т. Кактыня (в № 13 «Эк. Жизни»), высказывающего ряд соображений, заслуживающих самого серьезного внимания.

Тов. Кактынь выступает в качестве решительного сторонника реконструкции банковской системы в направлении более последовательного проведения принципов единства и монополии кредита. Олицетворяя в себе высшее единство гос. капитала, — пишет тов. Кактынь, —

банк становится в руках советского государства гибким и послушным орудием планового регулирования всего хозяйственного процесса, поскольку это регулирование осуществляется в преобладающих формах товарного производства и обмена. Само это плановое регулирование, в свою очередь, мыслимо и осуществимо лишь при условии единства во всей хозяйственной системе. Банк становится важнейшим фактором, обеспечивающим это единство.

Осуществление этих принципов предлагает ликвидацию данного положения, характеризуемого автором, как сосуществование нескольких кредитных центров, друг от друга независимых или лишь формально, а не фактически, зависящих от одного высшего органа.

Другими словами,

спецбанки не могут быть ни в какой мере самостоятельными или независимыми от Госбанка, а в сущности должны являться лишь его филиалами (дочерними банками), больше того, — отделами, секциями, частями единого банка.

Тов. Кактынь отдает себе отчет, что намечаемое им решение кредитной проблемы оставляет еще открытым вопрос о взаимоотношениях между отдельными частями единого банковского организма. Но это — уже вопрос практически организационного порядка, который должен ставиться лишь

как вопрос о наиболее целесообразном, на рациональном и наиболее экономном построении банковской сети, ее максимальном приближении, как регулятора, к тем или иным подлежащим регулированию элементам хозяйства и т. д.

Каковы же эти элементы нашего народного хозяйства, которые должны являться объектом регулирующего воздействия единой монополистической государственной кредитной системы? По мысли т. Кактыня, это, во-первых, не-обобществленный сектор нашего хозяйства, те его отрасли, с которыми прямой административно-регулирующей связи у нас нет, на которые мы можем влиять лишь через рынок, через движение товарных масс и цен, через денежное обращение, кредит, налоги, тарифы и т. д.

А, во-вторых, те части обобществленного хозяйства, которые тесно соприкасаются в своей работе с не-обобществленным сектором. В этих областях банковское регулирование сохраняет и будет сохранять еще долго всю свою

силу, позволяющую говорить об общехозяйственном значении кредита.

Все эти соображения о роли банковской системы в нашем хозяйстве и значении кредитного регулирования для планового охвата не-обобществленного сектора представляются правильными. Едва ли, однако, на них можно базировать тот «организационный» вывод, к которому в дальнейшем приходит тов. Кактынь, — вывод о

неизбежном прямом подчинении Госбанка и через него всей системы банков высшему хозяйственному центру — Совету Труда и Оборон.

с изъятием его из «чисто-формального», по словам тов. Кактыня, подчинения НКФину. Подчинение Госбанка НКФину является в представлении т. Кактыня историческим пережитком системы эмиссионного хозяйства, когда функции регулирования денежного обращения преобладали над другими функциями Госбанка. Теперь же,

после перехода от эмиссионного хозяйства к организованному капитало-накоплению в народном хозяйстве, банки приобретают двойную роль — и как регуляторы народного хозяйства и как организаторы этого капитало-накопления. Ясно, что они уже не уместятся, ни все, ни каждый в отдельности, в рамках одного какого-либо ведомства, даже и НКФина, а непреодолимо тяготеют к высшему хозяйственному центру.

Здесь все спорно от начала до конца. Во-первых, выпадение эмиссионного ресурса, в связи с завершением восстановительного периода в денежном обращении, делает задачи регулирования последнего не менее, если не более, сложными, чем прежде. В этом убеждает нас опыт 1925—26 года.

Далее, сложность конструкции нашего денежного обращения (червонец и казначейский рубль) обуславливает необходимость единства этого регулирования. До сих пор оно осуществляется НКФинком, и факт утверждения кредитных планов СТО ничего в этом не меняет, поскольку СТО утверждаются и другие хозяйственные планы. Общее единство нашей хозяйственной политики, осуществляемое высшими органами планирования и управления, отнюдь не исключает необходимости организационных единств подчиненного порядка, и в этой области мы до сих пор шли по линии укрупнения; пример — слияние наркоматов внутренней и внешней торговли в целях укрепления единства торговой политики. Одним из таких единств является и осуществляемое Наркомфинком единство денежно-бюджетно-кредитной политики, находящее себе, между прочим, внешнее выражение в кассовом обслуживании Госбанком бюджета. Разрыв этого единства по линии обособления кредитно-банковского аппарата в особое ведомство, несомненно, будет способствовать лишь усилению элементов дезорганизации в нашей плано-хозяйственной системе.

## В центральных органах

### В коллегии НКФ СССР

В коллегии Наркомфина СССР под председательством тов. Н. П. Брюханова заслушаны были доклад члена коллегии Наркомпочтеля тов. Мусатова о проекте повышения почтово-телеграфных такс и доклад управляющего Финансовым издательством НКФ СССР тов. Хмелевского о работе издательства.

Проект повышения почтово-телеграфных такс. Докладчик отметил, что сравнительно с довоенным временем почтово-телеграфные тарифы возросли крайне незначительно. Так,

в частности, простое письмо увеличено с 7 к. до 8 к., т.е. всего на 14%; открытое письмо стоит столько же, сколько в довоенное время. Несколько выше тарифы на денежные переводы. Если иметь в виду, что покупательная сила рубля сравнительно с довоенной уменьшилась почти в 2 раза, то реальная стоимость почтово-телеграфных услуг, оплачиваемых сейчас населением, ниже довоенной. Это уже одно говорит за необходимость и возможность повышения почтово-телеграфного тарифа. С другой стороны, расходы, которые несет почтовое ведомство, в особенности в виду необходимости открывать новые почтово-телеграфные отделения, растут очень быстро.

Хотя количество почтовых отправок уже превысило довоенное и обнаруживает тенденцию к дальнейшему возрастанию, однако, необходимо иметь в виду, что сейчас свыше 50% всех почтовых отправок падает на периодические издания, тарифы на которые крайне низки. Все это значительно ухудшает финансовое положение почтового ведомства и вызывает необходимость повысить почтово-телеграфные таксы. По проекту Наркомпочтеля, предполагается повысить оплату закрытого письма с 8 к. до 10 коп. и оплату передачи по телеграфу с 7 к. до 10 коп. за слово, с отменой в то же время поделешной оплаты. В среднем эта поделешная оплата составляет на слово телеграммы около 2 коп. Если учесть это, то проектируемое повышение оплаты одного слова телеграммы составляет всего 1 коп. Далее, предполагается повысить оплату открытки на 2 коп. Затем, имеется в виду ввести ряд технических улучшений в почтово-телеграфную практику. Проектированное повышение должно дать около 8 млн. руб. в год. Некоторые высказывают опасение, что проектируемое повышение тарифов может вызвать сокращение почтовых отправок. Однако, докладчик на основании цифровых данных приходит к тому выводу, что такого сокращения бояться нечего.

Доклад вызвал оживленный обмен мнений в коллегии, при чем все члены коллегии решительно высказались против проектируемого Наркомпочтелем повышения почтово-телеграфных такс. В частности указывалось, что это повышение нежелательно потому, что оно затрагивает интересы самых широких слоев населения. Затем оно нежелательно потому, что оно могло бы быть ложно понято, как показатель ухудшения курса нашего рубля. С другой стороны, неправильна политика Наркомпочтеля, который старается форсировать строительство в почтово-телеграфном ведомстве путем повышения оплаты такс.

В заключение коллегия единогласно признала предложение в настоящее время неприемлемым.

**Доклад о Финансовом издательстве.** Заслушав доклад управляющего Финансовым издательством тов. Хмельского о работе издательства за отчетный год и представленный баланс Финиздата на 1 октября 1926 г., коллегия постановила передать этот баланс на рассмотрение УГД.

Отмечая в деятельности Финиздата ряд достижений (упорядочение отчетности, улучшение хозяйственной постановки и т. д.), коллегия предложила издательству, путем дальнейшего снижения накладных расходов, удешевить свою продукцию и снизить продажные цены на свои издания и, в частности, поставить вопрос о скидках на свои издания с общей продажной цены для финансовых работников.

Далее, коллегия одобрила начатую издательством практику снижения продажных цен по отношению к изданиям, не

находящим сбыта, по ценам номинала, в частности по отношению к книгам, могущим в ближайшее время устареть.

Коллегия приняла к сведению сообщение об образовании спец. комиссии, рассматривающей вопросы объединения издательской деятельности НКФ по различным его управлениям и учреждениям, и признала необходимым, чтобы работа этой комиссии была закончена не позднее 15 января с. г.

Принято к сведению коллегией и сообщение т. Кузнецова о том, что редакционным совещанием наметен издательский план Финиздата на 1926—27 г., предусматривающий издание 50% книг и брошюр литературно-справочного характера, 30% научного характера и 20% популярного характера.

Вместе с тем коллегия просила редакционное совещание обратить особое внимание: а) на вопросы удешевления продажной цены книг, признаваемых желательными к широкому распространению, б) на издательство популярно-финансовой литературы, и в) на постановку правильного редактирования, выпускаемых Финиздатством отдельных популярных финансовых библиотечек.

**Режим экономии в НКФ СССР.** Приказом по НКФ СССР утверждена программа практического проведения в жизнь режима экономии в аппарате НКФ СССР.

Основные направления программы намечают: упрощение финансового аппарата на началах изучения его природы и существа его задачи; упрощение оперативной техники на началах научной организации труда; изучение оснований к сметным предположениям по НКФ СССР; поднятие производительности труда и усиление служебной дисциплины.

В области упрощения оперативной техники ставится задача установления гибких, рациональных и наиболее экономных форм взаимоотношений между различными организационными подразделениями в аппарате, а также рационализация оперативной работы внутри каждой ячейки. Для этого считается необходимым установить твердый и точный перечень прав и обязанностей должностных лиц, ускорить издание положений об отдельных управлениях НКФ СССР и на основе последних издать в отделах точные схемы внутренней организации работ, распределение оперативных обязанностей и т. д.

Изучение оснований к сметным предположениям ставит цели: уточнение норм канцелярских расходов, строгий учет потребности в сверхурочных, сдельных и т. п. работах, а также упорядочение командировок.

Вся работа по проведению режима экономии должна осуществляться подлежащими органами администрации в самой тесной увязке с общественными организациями.

## На местах

### О технике регулирования

В области местных финансов одной из самых трудных и ответственных задач является регулирование местных бюджетов. Регулирование, это — центральный стержень, который связывает всю систему местных бюджетов в единое целое. Путем регулирования государство стремится подтянуть слабые единицы, поддержать в них известный минимум удовлетворения культурных и хозяйственных потребностей населения и обеспечить им дальнейшее планомерное развитие.

Для достижения этой цели центр располагает довольно мощным рычагом: общереспубликанский фонд регулирования на 1926—27 г. равен почти 130 млн. р., что составляет по РСФСР (без Московской и Ленинградской губ.) около 18% местного бюджета-нетто (т.-е. бюджета за вычетом валовых по коммунальным предприятиям и переходящих сумм). У местных органов, кроме этих 130 млн. р., поступающих в их распоряжение, имеются еще другие источники, которые они могут использовать в целях своего внутреннего регулирования. Общая сумма средств, которыми располагают местные органы, достигает 200 млн. рублей.

Ежегодно эта огромная сумма распределяется между

республиками, губерниями, областями, уездами и волостями. Закон обязывает финорганы регулировать с помощью этой суммы местные бюджеты.

Но как делают финорганы это, какие методы применяют они при практическом разрешении этой сложной задачи, — все это покрыто до сих пор «мраком неизвестности». В бюджетных материалах можно найти перечень тех доходных источников, которые использованы в целях регулирования, там же указываются и размеры отпущенных той или иной административной единице средств из этих источников. Но нельзя найти там и следов того, каким путем получился этот финансовый результат, почему данной административной единице было отпущено столько именно средств и т. д. Финорганы крепко хранят тайну своей лабораторной работы!

Надо сказать, что ни инструкции, ни финансовая литература, ни литература плановых органов не дают указаний о том, как надо «регулировать», как подойти к этому, какие пути и методы могут быть применены в данном случае. Все внимание сосредоточено на необходимости регулирования и планового начала, техника же регулирования остается забытой.

**Центр** в этом отношении находится в лучшем положении. Имея дело с целыми республиками, областями и губерниями, оперируя с крупными суммами, он может применять более простые методы, без большой опасности впасть в ошибку. Центру для его расчетов достаточно правильно исчислить доходную часть для каждой административной единицы. Пользуясь в качестве измерителя подушевым доходом, он стремится подтянуть размер этого дохода в отсталых единицах, не останавливая нормального роста остальных единиц. Границы этого подтягивания определяются общим размером той суммы, которой он располагает. Правильное исчисление размеров роста достигается предварительной очисткой доходной части от валовых доходов по коммунальным предприятиям и по переходящим суммам (фонды регулирования). Большой точности для центра не требуется.

**В ином положении находятся местные финорганы.** Обязанные произвести распределение доходов и расходов до начала бюджетного года, они должны проделать более сложную работу: сначала исчислить возможно точнее местные доходные источники для каждой входящей в их состав единицы, затем наметить для нее размер расходной части и, наконец, на основе двух первых цифр определить, сколько и каких госдоходов должно быть ей предоставлено. Каждая из этих стадий ставит перед финорганами ряд трудных и сложных вопросов, в разрешении которых они оказываются предоставленными своим собственным силам. Если в губерских центрах квалификация сотрудников позволяет рассчитывать на продуманное и обоснованное распределение гос. средств между бюджетами, то для уездных органов задача эта очень часто оказывается непосильно, и распределение средств производится по случайным мотивам, а иногда, быть может, и без всяких мотивов. Между тем, волостной бюджет, призванный обслуживать основную массу населения, регулируется именно уездными органами.

Очевидно, **помощь** в этом деле необходима. Откуда же получить ее? Нам думается, что далеко за ней ходить незачем. Как-никак, но ежегодно 69 финорганов республиканского, краевого, областного и губернского масштаба, 65 окрфо, 292 уездных финоргана и 34 кантонных занимаются регулированием своих бюджетов. Плохо ли, хорошо ли они это делают, но известный опыт у них, несомненно, накопился, выработались уже свои методы и приемы, проверенные на практике.

В виде примера укажем на метод, который применяет воронежский губфо для сравнительной оценки расходной части своих уездных бюджетов. Подушевой расход в чистом виде был бы очень грубой ориентировкой, так как бюджеты отдельно уезда могут заключать в себе расходы, специально ему свойственные. Эти расходы затемнили бы собою правильную оценку расходов на те основные потребности населения, которые являются общими для всех уездов. Поэтому воронежский губфо разделил все расходы на две группы: сравнимые и несравнимые. При таком распределении расходов сопоставление отдельных уездов становится уже более показательным. Для иллюстрации приведем данные душевых расходов 3 уездов по бюджету 1926—27 г. (в рублях).

Наименование расходов	Бобровск. уезд	Валуйский уезд	Нижне-Де- вицкий у.	В среднем по уездам
<b>I. Сравнимые расходы</b>				
Администр. (без непрעדв.)	0,68	0,71	0,59	0,69
Охрана порядка (без ведом. милиции и тюрем) . . .	0,20	0,22	0,15	0,19
Юстиция . . . . .	0,08	0,09	0,07	0,08
Нар. образование (без детдомов) . . . . .	1,23	1,53	1,07	1,20
Школьное строительство . . .	0,15	0,09	0,21	0,13
Здравоохранение . . . . .	0,56	0,63	0,48	0,58
Больничное строительство	0,04	0,04	0,15	0,04
Собес . . . . .	0,07	0,08	0,07	0,07
Сельское хозяйство . . . . .	0,29	0,32	0,24	0,28
Противопожарн. дело . . . . .	0,07	0,06	0,03	0,06
Пути сообщения . . . . .	0,16	0,09	0,07	0,10
Итого по группе сравнимых расходов . . . . .	3,56	3,86	3,13	3,42
<b>II. Несравнимые расходы</b>				
Коммун. хоз. (без противопож. расходов) . . . . .	0,05	0,07	0,03	0,07
Прочие (тюрьмы, детдома, военвед, отчисл. в спецсредства, погашение задолж., особые расходы)	0,64	0,46	0,21	0,50
Непредвиденные расходы	0,05	0,05	0,04	0,05
Итого по группе несравнимых расходов . . . . .	0,74	0,58	0,28	0,62
Всего расх. на душу . . . . .	4,30	4,44	3,41	4,04
Ведомственная милиция	0,06	0,03	—	0,03

Можно не соглашаться с некоторыми подробностями, но в общем надо признать, что метод воронежского губфо имеет большую практическую ценность. Мы не сомневаемся в том, что столь же ценные указания могли бы дать и многие другие финорганы. Нужно только, чтобы эти указания были извлечены из-под спуда.

Те финорганы, которые производят распределение средств между бюджетами после большой предварительной работы, вероятно, далеко не всегда чувствуют себя уверенными в том, что их конечные арифметические итоги действительно дадут желаемый результат в отношении более равномерного удовлетворения основных потребностей населения. Они не могут быть уверенными в этом потому, что сравнить им свой метод не с чем, что другие методы им неизвестны, что их метод не подвергался перекрестному огню критики. Поэтому и они должны быть заинтересованы и в опубликовании своего опыта и в ознакомлении с чужим опытом.

Трудно создать цельную и стройную систему регулирования; вопрос этот еще слишком слабо разработан. Но этого вовсе и не требуется. Регулирование складывается из многих отдельных стадий и моментов, и если каждый из финорганов, продумав и проверив на практике один какой-нибудь момент, признает свой подход ценным и поделится им, то совокупными усилиями, путем взаимной критики и систематизации отдельных достижений, можно будет разработать и усовершенствовать забытую до сих пор технику регулирования.

Придавая большое значение затронутому вопросу, мы приглашаем финансовых работников, работающих в области местных финансов, откликнуться и своим опытом и знаниями помочь своим менее опытным товарищам.

А. Гольм

## К очередным налоговым кампаниям

Январь и февраль в текущем году являются главнейшими решающими месяцами в деле выполнения доходных налоговых предположений на весь год. За эти месяцы налоговым аппаратом должна быть проведена работа по определению оборотов торгово-промышленных предприятий и личных промыслов по **промысловому** налогу и доходов плательщиков по **подходному** налогу. Помимо того, что от этих двух налогов государство должно получить в бюджет до 783 млн. руб., они имеют решающее значение для целесообразного и правильного регулирования и частно-капиталистического накопления в стране.

Анализ данных о результатах кампании и по промысловому и особенно по подходному налогу за 1925—26 год показывает, что **налоговые возможности в целом ряде губерний по этим налогам полностью еще не использованы.**

В ряде губерний мы имеем недохват плательщиков, особенно категории «В» (нетрудовые элементы), и даже, как показали последние обследования мест, имеем недопривлечение к уравнительному сбору предприятий. В ряде губерний мы имеем преуменьшенный средний облагаемый оборот предприятий 4 и 5 разрядов, а также преуменьшенный средний фактически облаженный доход плательщиков подходным налогом. **Все эти недостатки в наступающую кампанию должны быть, во что бы то ни стало, в максимальной степени изжиты.**

Налоговый аппарат должен осознать, что поставленная партией и правительством задача лучшего учета объема и форм работы частного капитала во многом может быть выполнена хорошей подготовкой и проведением кампаний по промысловому и подходному налогам.

Проводя эти кампании, налоговый аппарат должен твердо помнить, что общий процент роста налоговых поступлений на 1926—27 г., намеченный правительством, превосходит общий рост народного хозяйства, следовательно, часть доходов по налогам налоговый аппарат должен обеспечить государству за счет решительного улучшения качества налоговой работы, за счет привлечения к платежу налогов тех плательщиков, которые в предыдущую кампанию тем или иным способом ускользали от обложения, всячески скрывая свои доходы и обороты.

Успех этих кампаний важен не только с фискальной стороны, но он важен и с политической стороны. Налоговая кампания может быть обеспечена тогда, если работе налогового аппарата в эти месяцы будет обеспечена поддержка всей советской общественности и органов власти на местах.

Ряд местных исполкомов принял необходимые меры к тому, чтобы налоговому аппарату в эти месяцы было оказано всемерное содействие. Однако, некоторые другие исполкомы еще до сих пор не интересовались подготовкой к этим кампаниям и процессом их прохождения. **В качестве хорошего примера для последних, мы приводим постановление тульского губисполкома и городского совета по докладу о налоговой работе в губернии за 1925—26 г. и о перспективах 1926—27 г.**

В этом постановлении, между прочим, сказано:

В целях налаживания дальнейшей работы, ее усовершенствования и уточнения, что особенно необходимо в связи с переходом на годовое обложение, президиум гика постановляет предложить гфо:

1. Принять меры к более успешному поступлению с.х. налога, правильному предоставлению льгот и разрешению жалоб, а также изучить действующую систему обложения в ее практическом применении, собирая материал о желательных поправках к будущей кампании 1927—28 г.

2. При предстоящем проведении кампании по промысловому и подходному налогам добиться исчерпывающего охвата объектов обложения, индивидуального подхода и нормаль-

ных финансовых результатов, соответствующих экономическому положению губернии.

3. Углубить изучение тенденций частного капитала к уклонению от обложения, к приспособленчеству к льготам, с привлечением к содействию в этой работе других организаций.

4. Усилить работу по гербовому сбору как в смысле расширения информационной и инструкционной ее стороны, так и по преследованию нарушителей, добиваясь полного выполнения плана ревизий финаппаратом.

5. В целях усовершенствования рентного обложения и налога со строений предложить коммунальному отделу своевременно окончить инвентаризацию городских имуществ для использования этих материалов в будущих кампаниях.

6. Не ослаблять работы по ликвидации недоимочности, принимая меры к немедленному взысканию недоборов по срокам и добиваясь более успешного поступления платежей как от частных лиц, так и от кооп- и госорганизаций; одновременно предложить комиссии при гфо ускорить рассмотрение материалов по недоимкам.

7. Обратит внимание кооперативного совета и губсовнархоза на необходимость внедрения дисциплины среди гос- и кооппредприятий как по выборке патентов, так и по аккуратной уплате налогов в срок.

8. В целях налаживания налоговой работы вообще изучить методы рационализации ее, углубить статистическое исследование налоговых возможностей и результатов проведения кампаний, приняв меры к лучшей постановке окладного счетоводства статистики.

В виду того, что налоговая работа в виду важности для государственного и местного бюджета, сложности ее при разнообразии и множественности налогов требует особенного внимания и напряжения, президиум гика считает необходимым вновь подтвердить всем учреждениям и организациям о содействии финансовому аппарату и отдельным налоговым работникам при выполнении их обязанностей.

**Мы констатируем, что тульский губисполком совершенно правильно оценил все значение налоговой работы и дал по губернии совершенно правильные директивы, могущие обеспечить успех в предстоящих налоговых кампаниях.**

Следует лишь пожелать, чтобы все эти меры финаппарат использовал полностью. Мы обращаем внимание руководителей местных финорганов на необходимость добиться проведения во всех исполкомах докладов, подобных тульскому, и поддержки в проведении налоговых кампаний.

Помимо этого, необходимо добиться, чтобы предварительные наметки каждого финучастка были проверены губ. финаппаратом до вручения окладных листов плательщикам и под углом зрения их целесообразности и правильности; необходимо также, чтобы гфо дал каждому финучастку оценку его работы по этим налогам за предыдущие периоды, с конкретными указаниями о дефектах работы, на которые в наступающих кампаниях необходимо особенно обратить внимание и их изжить.

Гфо необходимо в эти месяцы считать главнейшей своей работой наблюдение и руководство каждым налоговым участком для обеспечения успеха кампании по промысловому и подходному налогам. Необходимо произвести сравнение результатов одного участка с другими однородными. Это же сравнение необходимо провести и по предварительным результатам в наступающих налоговых кампаниях. Необходимо особое внимание обратить на регулярность и содержательность работы участковых налоговых комиссий и обеспечить поступление окладов налогов по этим кампаниям в гораздо большем проценте на установленные сроки, чем это было в истекшем году.

Будем надеяться, что в каждой губернии наступающей налоговой кампании будет уделен максимум внимания, и результат кампании не только в целом по губернии, но и в каждом налоговом участке в стране будет гораздо лучше результатов предыдущих кампаний по этим налогам.

П. Федоров

### Практика проведения сельхозналога 1926—27 г.

С целью выяснения вопросов о распределении тяжести с.-х. налога между отдельными социальными группами села сравнительно с обложением 1925—26 г. и о результатах применения шкалы обложения по хозяйственному принципу (а не по едоцкому) в Шепетовском округе, примыкающем к Полесью и отличающемся низкой землеобеспеченностью (0,92 дес. на едока), было произведено специальное обследование двух сел. Одно из них, с. Ленковцы, Грицевского района, Шепетовского округа, насчитывает 379 хозяйств, относится к селам ниже среднего типа, с землеобеспеченностью на едока 0,87 дес. и скотообеспеченностью на хозяйство в 1,64 головы. Общая сумма налога в сравнении с 1925—26 г. в этом селе повышена на 12%. Другое из обследованных сел — Вербовцы (332 хозяйства) — относится к среднему типу; землеобеспеченность на едока — 0,94 дес., скотообеспеченность на хозяйство — 2,16 головы. Налог повышен на 30,26%.

Подходя индивидуально к каждому хозяйству в отдельности, при участии сельского актива нам удалось в обследованных селах разбить все хозяйства на 5 социальных групп (бедняки, выше бедняков, средние, выше средних, зажиточные). При отнесении того или иного хозяйства к одной из 5 групп мы руководствовались общим укладом хозяйства, а не внешними признаками, как землеобеспеченность и скотообеспеченность хозяйства.

Подтверждение правильности распределения хозяйств на группы мы получили в результате подсчета мертвого инвентаря. В 1-й группе — 87,5% безынвентарных хозяйств, во 2-й — 31,8%, в 3-й — 2,3%; в 4-й и 5-й группах безынвентарных хозяйств нет.

Эта работа, проведенная хотя и в грубой форме, все же дает возможность сделать выводы, подтверждающие правильность линии, принятой новой системой.

Анализируя тяжесть обложения по группам сравнительно с обложением 1925—26 г., мы видим следующее.

Первая группа—бедняки (168 хоз.),—составляющая 23,62% общего числа обследованных хозяйств, платит налога на 25% меньше, чем в прошлом году, в то время как по этим селам размер налога повысился на 20,97%. Доля участия этой группы в общей сумме налога в сравнении с прошлым годом понизилась на 4,39%.

Вторая группа — выше бедняков (176 хозяйств),—составляющая 24,75% общего числа хозяйств, платит налога на 1,17% больше прошлого года. Хотя тяжесть на хозяйство несколько увеличилась, однако, эта группа участвует в уплате всей суммы налога на 3,15% меньше, чем в прошлом году.

Надо при этом иметь в виду, что здесь приведены данные обложения до предоставления дополнительных льгот. После предоставления этих льгот картина обложения первых двух групп резко меняется, так как 15% хозяйств этих групп совершенно освобождаются от налога.

Третья группа — средние (248 хоз., или 34,89%) — платит налога на 21,05% больше. Доля участия этой группы в общей сумме налога почти не изменилась в сравнении с прошлым годом.

Четвертая группа — выше средних (84 хоз., или 11,81% общего числа) — платит налога на 38% больше. Участвует в общей сумме налога на 2,86% больше, чем в прошлом году.

Пятая группа — зажиточные (35 хоз., или 4,93% общего числа) — платит налога на 86,41% больше. Доля участия в общей сумме налога повысилась в сравнении с 1925—26 г. на 5%.

Таким образом, небольшие по числу хозяйства 4-й и 5-й групп (119 хозяйств), составляющие 1/6 часть всех обследованных хозяйств, уплачивают больше трети налога по этим селам (36,08%). Эти группы платят налога почти столько же сколько 3-я группа (34,86%), или в 1½ раза больше первых двух групп, вместе взятых, составляющих 48,37% всех хозяйств.

Из приведенных сопоставлений видно, что поставленная новым законом о сельхозналоге задача добиться справедливого перераспределения тяжести налога среди отдельных социальных групп села разрешена в обследованных селах в полной мере.

Для выяснения вопроса о результатах применения шкалы обложения по комбинированному принципу (шкала УССР) и о преимуществе этого принципа перед шкалой РСФСР (обложение по доходу на едока) приведем таблицу, в которой укажем процент изъятия от дохода каждой группы обследованных нами сел по шкалам УССР и РСФСР.

Соп. группы плательщиков	%% изъятия по шкале		Разница
	УССР	РСФСР	
I	3,07	3,80	+ 0,73
II	4,72	5,24	+ 0,52
III	5,94	5,95	+ 0,01
IV	7,91	7,81	— 0,10
V	8,80	8,07	— 0,73
Средн.	5,88	6,01	+ 0,13

Сопоставляя проценты изъятия от дохода по двум шкалам, мы видим по шкале РСФСР некоторую перегруппировку в сторону снижения процента изъятия в 4-й и 5-й группах за счет повышения тяжести обложения первых двух групп. Отсюда следует, что прогрессия обложения по доходу по принципу, применяемому в УССР, правильней распределяет тяжесть налога между отдельными группами села, нежели прогрессия по доходу на едока. Этот вывод подтверждается тем, что количество едоков в хозяйстве находится в прямой зависимости от мощности хозяйства (в хозяйстве 5-й группы в два раза больше едоков, чем в хозяйстве 1-й группы).

Наконец, следует вкратце остановиться на обложении неземледельческих заработков и второстепенных отраслей сельского хозяйства.

По данным обследования, в приведенной ниже таблице указано, какой процент общего дохода падает на долю неземледельческих заработков и специальных отраслей.

Группы	Количество хозяйств	Основные	Специальные	Неземледельческие
I	168	96,91	1,28	1,81
II	176	96,0	2,04	1,96
III	248	95,0	2,33	1,91
IV	84	93,0	5,21	1,77
V	35	83,1	8,89	8,01

Таким образом, удельный вес доходов от неземледельческих и специальных отраслей сельского хозяйства находится в зависимости от мощности хозяйства.

Вопрос об обложении неземледельческих заработков требует еще дальнейшей проработки. Опыт прошлого года выдвигает вопрос о целесообразности дальнейшего обложения доходов кустарей и мелких промышленников подоходным и промысловым налогами отдельно от сельхозналога.

Имея в виду, что в ближайшем будущем начнется подготовительная работа к обложению с.-х. налогом за 1927—28 г., желательно, чтобы другие округа на страницах журнала поделились опытом проведения налога текущего года.

**А. Турецкий**

Харьков

## Инспектор прямых налогов и бухгалтерия

Тов. А. Беляев в статье «Торговые книги и бухгалтерская экспертиза» («Фин. и Нар. Хоз» № 8) справедливо указывает, что неопытному, малоквалифицированному инспектору даже и при наличии у него документальных данных о размерах деятельности предприятий — без основательного знания бухгалтерии — будет весьма трудно разобрататься в сложной системе различного рода «результативных счетов», и любой бухгалтер без особых усилий и труда сумеет «обойти» неопытного инспектора.

Институт гос. бухгалтерской экспертизы, несмотря на более чем годичный промежуток времени с момента утверждения положения о нем, до сего времени не получил достаточного распространения и в большинстве случаев функционирует только в губернских городах. Услугами этого института, как общее правило, могут воспользоваться только в губернских центрах, а в большинстве уездных городов (не говоря уже о сельских местностях) услугами бухгалтерской экспертизы могут воспользоваться только единицы. Следовательно, и в дальнейшем в лице инспектора прямых налогов мы будем иметь единственно компетентный орган, обязанный осуществить и бухгалтерскую экспертизу и выявить полноту и своевременность записей в книгах всех операций предприятий. Обращения инспектора в уфо о выделении специалиста-бухгалтера для экспертизы торговых книг обычно бесплодно, ибо в большинстве случаев уфо не имеет совсем таких специалистов. А если таковой и есть, то он перегружен работой.

Наконец, инспектор заинтересован в том, чтобы круг предприятий, ведущих торговые книги, не замыкался только теми предприятиями, которые обязаны вести книги по закону. Необходимо, чтобы выгоду ведения торговых книг признали и все другие предприятия. Все это заставляет инспектора прямых налогов, помимо роли агитатора за ведение книг, брать на себя роль инструктора-бухгалтера: указывать, какие необходимо вести книги, как их вести, какие оправдательные документы должны быть налицо, отмечать в течение года все существенные дефекты ведения книг и т. п.

Это значит, что инспектора должны иметь достаточные знания в области бухгалтерии. К сожалению, надо признаться, что, если в области налогового законодательства инспектора достаточно осведомлены, то в отношении хотя бы элементарной бухгалтерии огромное большинство из них почти не имеет знаний. Наши центральные руководящие органы не раз в своих циркулярах указывали на необходимость для фининспекторов и их помощников приобретения необходимых познаний в указанной области, но все эти циркуляры остались только циркулярами.

Пишущий эти строки пытался много раз самостоятельно пройти курс бухгалтерии по очень хорошему дореволюционному учебному руководству коммерческого счетоводства Сиверса; обстоятельно проштудировал великолепное пособие «Ведение торговых книг и пользование ими при исчислении налогов» под ред. П. Н. Кутлера. И все же пришел к выводу, что самостоятельное теоретическое, без руководства компетентного лица, даже самое добросовестное изучение бухгалтерии дает лишь самое общее представление о торговом счетоводстве вообще и далеко не достаточно вооружает для борьбы со всякого рода бухгалтерскими ухищрениями и злоупотреблениями частного капитала.

Система краткосрочных курсов при губфинотделе (2-недельные и месячные), по моему мнению, почти бесполезная затрата времени и средств. К этим печальным выводам я пришел на основе трехлетней практики нашего воронеж-

ского гфо: на курсах обычно получали «квалификацию» как раз те работники, которые были в достаточной степени квалифицированы и без прохождения курсов.

Тов. Н. Рождественский в своей статье «Как поднять квалификацию налогоработников» высказывается за организацию заочных налоговых курсов вообще. Я, с своей стороны, являясь тоже сторонником заочных курсов, считаю, что организация таких курсов в силу режима экономии будет нам не по карману. Необходимо дружными усилиями в нашей повседневной работе стремиться, так сказать, самоквалифицироваться, надо проявить большую активность на разных технических совещаниях, участниками которых мы являемся.

Нужно при этом, чтобы центр пришел на помощь нам в деле самостоятельного приобретения бухгалтерских знаний. Средства, до сих пор отпускавшиеся на бесполезные краткосрочные курсы при гфо, следует направить на обязательное изучение инспекторами и их помощниками бухгалтерских заочных курсов. Таких заочных курсов довольно много в Москве и Ленинграде. Есть такие курсы и в провинциальных городах, напр., в Ростове-на-Дону.

П. Пятницкий

Новохоперск

## Бюджетные вольности

Узбекская ССР свое госуд. оформление получила 5 декабря 1924 г. в процессе национального размежевания Средней Азии.

При различном экономическом и культурном уровне отдельных, составляющих Узбекистан частей (в состав Узбекистана вошли, между прочим, области из бывших Бухарской и Хорезмской республик), твердой линии в деле проведения первого местного бюджета ожидать было нельзя.

Снисходительное отношение к «бюджетным вольностям» при таких условиях вполне понятно.

Однако, «бюджетные вольности» в некоторых областях принимали такие безобразные формы, перед которыми отступают всякие «смягчающие вину обстоятельства».

Доклад комиссии, производившей обследование Хорезмской области с 4 апреля по 5 мая 1926 г., коллегия НКФина рассмотрела лишь 30 сентября 1926 г., констатировав недостаточную квалификацию и общую слабость аппарата, отсутствие плановости в работе управлений, нехватка всей работы, массовое нарушение бюджетной дисциплины, невыявленность всех доходных источников местного бюджета, неправильное распределение доходов по бюджетам и фактическое слияние всех бюджетов с областным, слабое администрирование местных налогов и сборов и отсутствие контроля над учреждениями, администрирующими неналоговые доходы.

И как финал:

Войти с ходатайством в СНК о привлечении виновных в нарушении бюджетной дисциплины к ответственности, а равно привлечь авансодержателей к немедленному расчету в полученных ими суммах.

Сущность нездоровой постановки дела по выполнению местного бюджета в постановлении коллегии НКФина квалифицирована несколько сухо, основанием же к этой резолюции послужили следующие моменты.

Исполнение доходной части местного бюджета за 1924—25 г. выразилось лишь в 45,9%. Даже пособия из общегосударственных средств прошли по бюджету в мизерном проценте, невзирая на то, что они НКФино были переведены области полностью. Пособия составили 110.025 руб., область же успела израсходовать только 16.590 р.; остаток же средств в 93.435 р. пошел по заключении годового баланса на восстановление кредита.

В связи с таким выполнением доходной части расхода выразилась в 45,2%.

При общей мизерности средств, общедministrативный аппарат оказался, однако, более обеспеченным, именно на 71,4%, тогда как народное образование получило лишь 26,8%, здравоохранение — 10,9% и сельское хозяйство — 19,7%.

На основании анализа исполнения бюджета комиссия констатировала отсутствие хозяйственного плана, учета объектов обложения, обдуманного подхода в выявлении доходных возможностей, а равно некомпетентность лиц, которым было поручено

СИБИРСКАЯ  
Библиотека  
№ 8706

дело планирования местного областного хозяйства, неорганизованность аппарата, изъятие из распоряжения мест доходных источников в ведение облисполкома, налоговая недисциплинированность.

В общем комиссии пришлось констатировать совершенный провал бюджета.

Причиной к тому послужили ведомственные кассы облисполкома и облместхоза, а равно утверждение местного бюджета НКФинком и присылка его к исполнению во второй половине мая. Управление местных финансов облфинотдела не осознало значения врученного ему дела, оно даже не усвоило смысла статей временного положения о местных финансах.

В ожидании утверждения центром бюджета управление местных финансов решило выдавать облисполкомку средства в виде «авансов» под бюджет. Авансовые суммы подчас выписывались без указания номенклатуры и, дойдя до исполкомовской кассы, обезличивались. Облисполком лишил права уездные исполкомы самостоятельно выписывать средства и начал из получаемых авансов сам выдавать авансы уикам. Таким образом, все расходные операции были сконцентрированы в областной кассе, уездные же кассы получали доходы и переводили их в область. Вследствие такой системы выполнения местного бюджета УМФ совершенно не могло учесть, кто на что взял и кто куда израсходовал, почему никакой отчетности в НКФин не посылалось как в период авансов, так и в последующее время, до конца бюджетного года.

Только после самого решительного нажима со стороны НКФина отчетность была «составлена» и поступила в НКФин в январе следующего бюджетного года.

Как и следовало ожидать, система авансов сыграла свою печальную роль: во вступительном балансе на 1 октября 1925 г. по активу значится 374.084 р. розданных авансов, при чем характерно, что вследствие отсутствия какого-либо надзора со стороны облика и облфинотдела, отсутствия элементарной бюджетной и кассовой дисциплины образовался кадр авансодержателей, получить от которых отчетность до сих пор не представилось возможным. Просмотр же некоторых денежных документов и кассовой книги облика натолкнул на наивные приемы бухгалтерии.

Процесс выполнения местного бюджета за 1924—25 г. и результаты его совершенно не охарактеризовали состояния местного хозяйства области и не наметили конкретных путей к построению нового бюджета, почему бюджет на 1925—26 г. не мог явиться следствием предыдущего и строился совершенно самостоятельно. В переработке НКФина бюджет области на 1925—26 г. был принят по доходам в 1.050.510 р., по расходам в 1.763.301 р. с дефицитом в 712.719 р., или в 40,5%. Дефицит этот полностью был покрыт за счет субвенции и республиканского фонда регулирования. Облисполком признал, что предложенный к исполнению бюджет не соответствует жизни и перестроил его в бюджет рабочий, но и рабочий бюджет соблюдать не нашел нужным.

Выполнение бюджета, как и в минувшем году, оказалось сдвинутым с русла законности. Если обезличивание средств подобно минувшему бюджетному периоду и не производилось, то перечисление кредитов из раздела в раздел и из бюджета в бюджет приняло широкие размеры. Начало бескредитным выдачам и перечислению из раздела в раздел было положено облисполкомом, вынесшим постановление 2/Х—25 г., разрешающее выписывать ассигновки по прямому назначению, расходовать же деньги по мере действительных нужд. К 16 ноября внекредитных выдач и перебросок из раздела в раздел накопилось на 16.760 р. Постановление облисполкома от этого числа предлагает финчасти выровнять счета на указанную сумму из первой поступившей валюты. К 2-му ноября финчасть встала перед необходимостью узаконивать уже 23.961 р. Облисполком и здесь сделал попытку к оформлению недопустимых расходов, вынеся соответствующее постановление. И после этого решения счета все-таки остались невыправленными.

В конечном результате на 1 апреля 1926 г. бескредитных расходов и перечислений из раздела в раздел и из сметы в смету накопилось 213 случаев на сумму в 72.297 р.

Широкое авансирование по примеру прошлого года довершает картину проведения бюджета: 160 авансодержателей на 1 апреля не отчиталось в 196.658 р.

Так было в облисполкоме. А в уездах... «никак не было». Уездные кассы ведут операции лишь по приему налогов; операции по расходам сконцентрированы в областной кассе, почему исполкомы принуждены в каждом отдельном слу-

чае при выписывании ассигновок посылать бухгалтера в областную центр. Напр., гурленская касса совершенно не представляла, что в области имеется гурленский бюджет и списывала при отсылке в область поступлений на счет областного бюджета. Уисполком слышал, что в области имеются какие-то гурленские сметы, но этих смет сам на руки не получал. Нужно представить, в каком беспомощном состоянии находится гурленский исполком, который реагирует на предъявляемые ему требования со стороны местных учреждений только тем, что выносит постановления с ходатайством перед областью об отпуске денег, не ручаясь, можно ли произвести данный расход и найдутся ли в области необходимые средства.

Приходится пожалеть, что со времени обследования прошло 8 месяцев, а постановление коллегии НКФина далеко еще не полностью проведено в жизнь. За эти 8 мес. темп выполнения бюджета едва ли изменился, и приходится полагать, что Хорезмская обл. на 1926—27 г. вступит с такими же бюджетными вольностями.

Самарканд

Бюджетник

### Еще об окладном счетоводстве \*)

Вопрос о реорганизованной системе окладного счетоводства не сходит со страниц печатных органов НКФ. Это доказывает, что далеко не все обстоит благополучно в этом вопросе; и это подтверждается и работниками с мест. В корреспонденции с мест можно отметить ряд существенных возражений и ценных предложений, но, мне кажется, упущены два существенные моменты в новой системе.

Прежде всего наличие ничем не оправдываемого дублирования работы по регистрации (окл. карт. кассы—регистр. фининспект.) поступления налога, еще не перешедшего в недоимку. Ведь для фининспектора не важно знать, в течение 20 или 2 дней уплачен налог, поскольку налог еще не перешел в недоимку. Ему важно знать лишь, по каким карточкам налог уплачен в срок и по каким остался неуплаченным, перейдя, таким образом, в недоимку.

Работа фининспектора по отметке в регистрационных карточках о поступлении оклада налога совершенно не нужна. Для него достаточно получения из кассы на другой день по истечении срока уплаты данного налога списка №№ карточек, по которым налог остался неуплаченным. Если же по отдельным карточкам произведена частичная уплата налога, то с указанием против № № этих карточек и суммы, оставшейся неуплаченной. На основании этого списка фининспектор отбирает регистрационные карточки соответствующих списку №№ и передает финангам для взыскания. Остальные же карточки считает оплаченными полностью за этот срок и отрезает у них углы.

Такой порядок освобождает фининспектора от ежедневных отметок об уплате оклада налога и кассу от составления второго экземпляра расчета-заявления, а принимая во внимание, что больше 50% плательщиков уплачивают налоги в срок, дает солидную экономию труда, времени и денег. Составление списков может быть с успехом заменено личной явкой фининспектора в окладное счетоводство кассы по окончании срока платежа, и там же, в помещении кассы, от оплаченных регистрационных карточек могут быть отрезаны углы, а на частично оплаченных сделаны соответствующие отметки. В дальнейшем, о платеже недоимки касса посылает (на другой день после платежа) на трафаретном бланке сведения такой приблизительно формы: название налога, № карточки и уплаченная сумма недоимки. Эти сообщения служат фининспектору основанием для соответствующих отметок в регистрационных карточках.

Второй упущенный момент, это — необходимость составления «документа»—заявления плательщика. Ценность такого заявления, подписанного плательщиком, чрезвычайно сомнительна, и от него пора бы НКФ отказаться. Правда, тогда будут жестоко поруганы старые казначейские, казенно-контрольно-палатские традиции, но можно и должно хранить традицию, имеющую какую-либо ценность.

При платеже налогов, учитывающихся по карточной системе, документом может служить окладная карточка, где получение платежа удостоверяется подписью кассира, получившего этот платеж. На этих двух моментах НКФ следует остановить внимание.

В. Устюг

М. Попов

\*) В порядке обсуждения. Ред.

# Денежное обращение и госкредит

## Денежное обращение в I квартале 1926—27 г.

Количество денег в обращении (в млн. руб.)

	В 1926—27 г.				В 1925—26 г.			
	На 1/X	На 1/XI	На 1/XII	На 1/I	На 1/X	На 1/XI	На 1/XII	На 1/I
Бил. Г. Б.	780,6	824,1	805,4	812,2	652,0	719,2	738,3	726,6
Гос. казн. билеты.	400,7	427,0	426,3	427,4	340,5	372,8	393,5	387,7
Серебр. м.	152,2	156,0	158,7	162,3	136,1	141,2	141,8	141,9
Медн. и бр. монета.	9,6	10,1	10,4	10,7	14,3	13,7	13,1	13,1
<b>Итого казн. валюты.</b>	<b>562,5</b>	<b>593,1</b>	<b>595,4</b>	<b>600,4</b>	<b>490,9</b>	<b>527,7</b>	<b>548,4</b>	<b>542,7</b>
<b>Всего .</b>	<b>1343,1</b>	<b>1417,2</b>	<b>1400,8</b>	<b>1412,6</b>	<b>1142,9</b>	<b>1246,9</b>	<b>1286,7</b>	<b>1269,3</b>

Денежная масса в обращении возросла за декабрь на 11,8 м. р., а за весь квартал с 1.343,1 до 1.412,6 м. р., или на 69,5 м. р. вместо 100 м. р., предположенных по плану. Однако, этот благоприятный результат был достигнут лишь в последние дни квартала, так как до 23/XII эмиссия вышла за пределы, намеченные планом. Обеспечение эмиссии поднялось с 26,7% на 1 октября до 28% на 1 января.

### Валютно-металлическое и прочее обеспечение билетов Госбанка (в млн. руб.)

	1926 г.		1927 г.	
	На 1/X	На 1/XI	На 1/XII	На 1/I
Золото и платина . . . . .	183,9	192,2	193,9	194,8
Иностранная валюта . . . . .	51,2	54,5	57,5	60,6
<b>Итого вал.-мет. обесп.</b>	<b>235,1</b>	<b>246,7</b>	<b>251,4</b>	<b>255,4</b>
Прочее обеспечение . . . . .	644,9	663,3	658,6	654,6
<b>Всего по балансу . . . . .</b>	<b>880,0</b>	<b>910,0</b>	<b>910,0</b>	<b>910,0</b>
Количество банкнот, перед. эмисс. отд. в кассу управления Госбанка . . . . .	856,8	893,1	884,3	885,2
Свободный остаток эмиссионного права . . . . .	24,2	16,9	25,7	24,8

Покупательная сила червонца за декабрь несколько поднялась на оптовом рынке, оставаясь стабильной на розничном.

### Покупательная сила червонца в % к номиналу по индексам товарных цен 1926—27 г.

Индексы	1926—27 г.				1925—26 г.			
	На 1/X	На 1/XI	На 1/XII	На 1/I	На 1/X	На 1/XI	На 1/XII	На 1/I
По всеоюзн. оптов. индексу Госплана . . . . .	55,9	56,1	56,2	56,4	57,4	57,1	55,8	54,6
По всеоюзн. розн. индексу Кон. Инст. . . . .	43,4	42,7	42,5	42,5 <sup>1)</sup>	46,5	46,1	44,6	44,3
По всеоюзн. бюдж. индексу стат. труда . . . . .	45,4	44,6	44,3	44,9	52,0	49,8	48,7	47,6
По московск. розн. индексу Кон. Инст. . . . .	41,1	40,5	40,2	40,2	44,0	44,1	43,1	43,7

За квартал оптовый индекс незначительно упал, при росте розничного индекса. Неблагоприятным моментом в области цен, характерным для всего квартала, является разрыв цен сельскохозяйственных и промышленных, с одной стороны, и оптовых и розничных, с другой.

При падении с.-х. оптовых цен за квартал на 1,4%, розничные всеюзные с.-х. поднялись на 2,0%, а промышленные на 2,2%.

Кроме того, надо обратить внимание на значительный рост промышленных цен на московском рынке, достигший за квартал 3,4%.

	Декабрь	Квартал
	Изменение в %	
Оптовый индекс общ. . . . .	-0,4	-0,9
" " с.-х. . . . .	-0,4	-1,4
" " пром. . . . .	-0,4	-0,5
Вс. розн. инд. К. И. общ. . . . .	стаб.	+2,1
" " " с.-х. . . . .	-1,0	+2,0
" " " пром. . . . .	+0,7	+2,2
Моск. розн. инд. К. И. общ. . . . .	+0,04	+2,3
" " " с.-х. . . . .	-0,5	+0,5
" " " пром. . . . .	+0,4	+3,4

1) На 21-е декабря.

# Банки и кредит

## Работа банков в I квартале 1926—27 г.

Благоприятная конъюнктура тек. счетов, наметившаяся с начала тек. хоз. года, остается устойчивой и в декабре. Тек. счета в валюте СССР возросли по Госбанку на 54,8 млн. р. руб. (в ноябре 65 млн. руб.) и по 4 спецбанкам на 12,7 млн. р. (в ноябре 16,1 млн. р.), а всего на 67,5 млн. р. (в ноябре 81,1 млн. руб.). Столь значительный рост объясняется как сильным возрастанием учетно-ссудных операций банков, так и продолжавшимся энергичным финансированием промышленности по бюджету при более сдержанном по сравнению с прошлым годом капитальном строительстве.

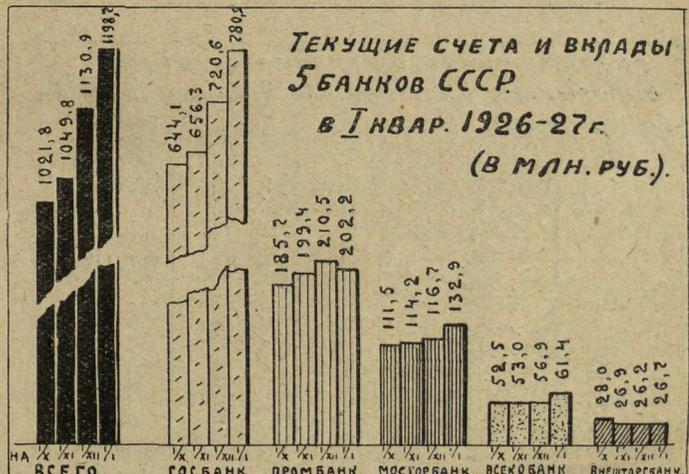
Из общего прироста тек. счетов по Госбанку в декабре 52,3 млн. руб. падают на так. наз. коммерческие тек. счета (в ноябре 26 млн. р.) и 2,5 млн. р. на НКФ (в ноябре 39 млн. р.). Тек. счет бюджетного управления упал за месяц на 30,8 млн. руб. после повышения в ноябре на 45,8 млн. руб. Рост тек. счетов имел место по всем банкам, кроме Промбанка, у которого они упали на 8,3 млн. руб. (в ноябре +10,8 млн. руб.). Наибольшим он был у Мосгорбанка, дав 16,2 млн. р. Инвалютные тек. счета возросли по Госбанку на 0,1 млн. р. (по НКФ 2,1 млн. р., по проч. — 2 млн. р.) и на 0,2 млн. р. по спецбанкам.

За квартал тек. счета в валюте СССР возросли по Госбанку и 4 спецбанкам на 170,9 млн. р., в том числе на 125,3 млн. р. по Госбанку (в IV квартале 1925—26 г. 82,3 млн. р.) и на 45,6 млн. р. по спецбанкам. Из прироста по Госбанку 14,4 млн. р. падают на тек. счета НКФ и 110,9 млн. р. на так называемые коммерческие тек. счета. Слабый темп прироста

тек. счетов НКФ объясняется некоторым снижением тек. счетов бюджетного управления.

Тек. счета в инвалюте возросли за квартал на 6 млн. р., в т. ч. на 6,1 млн. р. возросли по Госбанку (в IV квартале 0,2 млн. р.) и на 0,1 млн. р. упали по спецбанкам.

Прирост тек. счетов в Госбанке составил за квартал 132,4 млн. р., покрыв с избытком дефицит кредитного плана, достигавший в окончательном варианте 119 млн. р.



## Текущие счета и вклады (в млн. руб.)

Наименование банков	На 1 октября 1926 г.			На 1 ноября 1926 г.			На 1 декабря 1926 г.			На 1 января 1927 г.		
	В валюте СССР	В инвалютных	Всего	В валюте СССР	В инвалютных	Всего	В валюте СССР	В инвалютных	Всего	В валюте СССР	В инвалютных	Всего
Госбанк *) (без приписанных касс НКФ) . . . . .	ГКФ 230,4	НКФ 34,8	НКФ 263,2	203,3	38,1	241,4	242,3	38,1	280,4	244,8	40,2	285,0
	проч. 373,4	проч. 5,5	проч. 378,9	406,0	8,8	414,8	432,0	8,2	440,2	784,3	6,2	490,5
Промбанк (вкл. ОДК) . . . . .	183,7	2,0	185,7	198,3	1,2	199,5	209,1	1,4	210,5	200,8	1,4	202,2
Внешторгбанк . . . . .	26,8	1,2	28,0	25,7	1,2	26,9	24,7	1,5	26,2	25,0	1,7	26,7
Всекобанк . . . . .	52,5	—	52,5	53,0	—	53,0	56,9	—	56,9	61,4	—	61,4
Мосгорбанк . . . . .	111,5	—	111,5	114,2	—	114,2	116,7	—	116,7	132,9	—	132,9
<b>Всего . . . . .</b>	<b>978,3</b>	<b>43,5</b>	<b>1.021,8</b>	<b>1.000,5</b>	<b>49,3</b>	<b>1.049,8</b>	<b>1.081,7</b>	<b>49,2</b>	<b>1.130,9</b>	<b>1.149,2</b>	<b>49,5</b>	<b>1.198,7</b>
Припис. кассы . . . . .	НКФ 22,3	—	22,3	30,4	—	30,4	35,0	—	35,0	36,6	—	36,6
Наркомфина . . . . .	проч. 55,8	—	55,8	56,3	—	56,8	64,8	—	64,8	58,3	—	58,3

\*) Срочные вклады НКФ исключены.

Учетно-судные операции развивались в декабре более энергично, чем в ноябре, возросли на 97,4 млн. р. (вместо 50,3 млн. р. в ноябре), при чем по Госбанку они увеличились на 54,8 млн. р. (43,3 млн. р.), по спецбанкам на 42,6 млн. р. (7,0 млн. р.).

Из декабрьского прироста учетно-судных операций по всем банкам в 97,4 млн. р. на вексельные операции падает 68 млн. р., подтоварные сократились на 14,36 млн. р., прочие выросли на 44,0 млн. р.

Среди спецбанков наиболее значительный рост учетно-судных операций дал Промбанк, именно 20,9 млн. р.

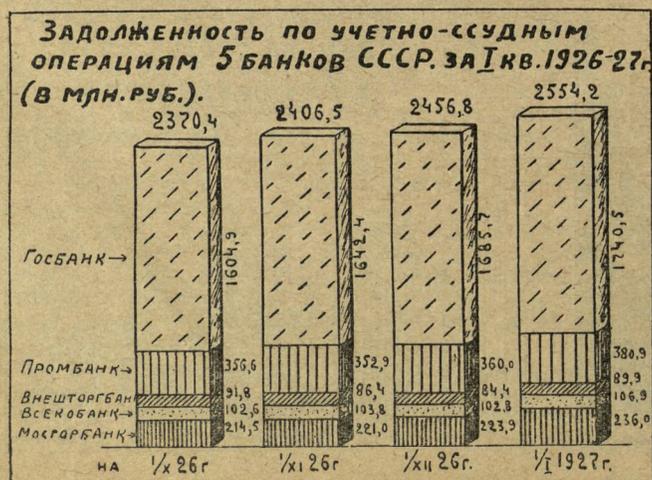
За квартал учетно-судные операции возросли на 183,8 млн. р., при росте тек. счетов вместе с инвалютными на 176,9 млн. руб. Из этого прироста на спецбанки падает 48,2 млн. р. и на Госбанк 135,6 млн. р. (против 233,4 млн. р. в IV кв.), что дает полное совпадение с планом, предполагавшим прирост в 136 млн. р.

## Задолженность по учетно-судным операциям пяти банков в первом квартале 1926/27 года (в млн. р.)

Наименование банков	На 1 октября 1926 г.				На 1 ноября 1926 г.				На 1 декабря 1926 г.				На 1 января 1927 г.			
	Вексельные кредиты	Подтоварные кредиты	Прочие	Всего	Вексельные кредиты	Подтоварные кредиты	Прочие	Всего	Вексельные кредиты	Подтоварные кредиты	Прочие	Всего	Вексельные кредиты	Подтоварные кредиты	Прочие	Всего
Госбанк 1) . . . . .	1.082,7	181,2	341,0	1.604,9	1.079,8	173,8	384,3	1.642,4	1.094,7	177,7	413,3	1.685,7	1.128,3	168,9	443,3 <sup>2)</sup>	1.740,5
Промбанк (вкл. ОДК) . . . . .	267,9	56,4	32,3	356,6	261,6	60,2	31,1	352,9	266,3	59,7	34,0	360,0	273,8	60,1	42,0	380,9
Внешторгбанк . . . . .	56,9	34,9	—	91,8	56,0	30,4	—	86,4	55,7	28,7	—	84,4	68,6	21,3	—	89,9
Всекобанк . . . . .	72,1	17,9	12,6	102,6	71,2	18,3	14,3	103,2	70,2	18,4	14,2	102,8	72,3	19,7	14,9	106,9
Мосгорбанк . . . . .	65,1	30,3	119,1	214,5	68,5	31,4	121,1	221,0	70,1	29,8	124,0	223,9	77,0	29,7	129,3	236,0
<b>Всего . . . . .</b>	<b>1.544,7</b>	<b>320,7</b>	<b>505,0</b>	<b>2.370,4</b>	<b>1.537,1</b>	<b>318,6</b>	<b>550,8</b>	<b>2.406,5</b>	<b>1.557,0</b>	<b>314,3</b>	<b>585,5</b>	<b>2.456,8</b>	<b>1.625,0</b>	<b>299,7</b>	<b>629,5</b>	<b>2.554,2</b>

1) Без ссуд за счет НКФ, спец. текущих счетов под заем хозяйственного восстановления и финансирования хлебозаготовок.

2) В цифру включены 60,9 млн. р., перечисленные с филиалов на правление Госбанка, но еще не записанные на баланс последнего.



Хлебозаготовки потребовали за декабрь дополнительного вложения 7,6 млн. р. (против 38,8 млн. р. в ноябре), считая в том числе и собственные операции банка. За весь квартал Госбанк вложил в хлебозаготовки 89,9 млн. р., в т. ч. 86,9 млн. р. на финансирование основных хлебозаготовителей и 3 млн. р. — на собственные хлебные операции, в то время как по плану предполагалось вложить дополнительных всего 80 млн. р. Заготовлено было основными заготовителями 300,5 млн. п. против 250 млн. п., предложенных по плану.

Капиталы спецбанков возросли за месяц на 3,8 млн. р. против 0,8 млн. р. в ноябре. Из этой суммы 3,1 млн. р. падают на Промбанк. За квартал капиталы спецбанков увеличились на 6,3 млн. р.

Займы спецбанков в Госбанке увеличились за декабрь на 11,4 млн. р. Рост их имел место по всем 4 банкам. Максимальный рост займов в Госбанке имел место у Мосгорбанка (4,8 млн. р.), давшего в то же время из всех спецбанков максимальный рост тек. счетов (16,2 млн. р.) и кассы (11,7 млн. р.). За ноябрь займы возросли всего на 1,9 млн. р. За весь квартал они увеличились всего на 5,3 млн. р., дав максимальный рост

по Промбанку, именно на 3,6 млн. р. В то же время тек. счета Промбанка дали за квартал прирост на 16,5 млн. р., учетно-судные операции выросли на 24,3 млн. р., а касса поднялась на 10,5 млн. р., составляя на 1 января 11,6% тек. счетов в валюте СССР. Таким образом, финансовое положение Промбанка в отчетном квартале несколько укрепилось, отчасти вследствие улучшения финансового положения промышленности и отчасти вследствие введения учетно-судных операций банка в большее соответствие с ростом его пассивов.

Валютно-металлический запас Госбанка возрос за декабрь на 13,5 млн. р., а за весь квартал на 49,8 млн. р., в то время как IV квартал дал прирост всего лишь на 12 млн. р. Этот благоприятный результат объясняется значительным активным салдо по внешней торговле и отчасти ростом срочного вклада НКФина. На 1/I 1927 г. валютно-металлический запас Госбанка составляет 302,7 млн. р., превосходя его сумму на 1/X 1925 г. (298 млн. р.) и на 1/I 1926 г. (282,5 млн. р.).

Прирост вкладов в сберкассы также держится на очень высоком ноябрьском уровне.

Общая сумма вкладов (в млн. руб.)							
На I/X Изм. в %	на I/XI Изм. в %	на I/XII Изм. в %	на I/I Изм. в %	на I/X Изм. в %	на I/XI Изм. в %	на I/XII Изм. в %	на I/I Изм. в %
86,0	+4,7	90,6	+5,3	102,7	+13,3	114,6	+11,5
Средняя сумма на вкладчика (в руб.)							
67,0	+1,0	69,7	+4,0	73,3	+5,2	76,0	+3,6

После прироста в ноябре общей суммы вкладов на 12,1 млн. р. декабрь дал 11,9 млн. р. За квартал прирост составил 28,6 млн. р. против 15,6 млн. р. в прошлый квартал. Средняя сумма вклада на вкладчика возросла за квартал на 9 р. против 3 р. 60 к. в предшествующий квартал.

**Банковская задолженность транспорта в I квартале 1926/27** Общая сумма задолженности транспортной клиентуры Госбанка и Промбанку по учетно-судным операциям выразилась на 1/X—26 г. в 157,4 м. р., из коих 152,6 м. р. падало на Госбанк и 4,8 м. р. на Промбанк. В то же время текущие счета этой группы клиентов на указанную дату составляли 23,9 м. р. по Госбанку и 2,3 м. р. по Промбанку.

В течение октября и ноября кредитование транспорта несколько увеличивается по обоим банкам (до 156,4 м. р. на 1/XII по Госбанку и 6,5 м. р. по Промбанку), сопровождаясь понижением текущих счетов (до 21,2 м. р. в Госбанке и 1,7 м. р. в Промбанке).

В результате указанных тенденций увеличения кредитов и отлива вкладов чистая задолженность транспортной клиентуры возрастает за два рассматриваемые месяца с 128,7 до 135,2 млн. р. по Госбанку, с 2,5 до 4,8 м. р. по Промбанку и с 131,2 до 140,0 м. р. по обоим банкам в целом.

Сопоставление общей картины банковских операций с приведенными данными дает следующую картину.

При увеличении брутто задолженности транспорта с 157,4 до 162,9 м. р. по двум банкам общая сумма задолженности всего народного хозяйства увеличивается с 1.958,9 до 2.044,3 м. р. по тем же банкам, и, таким образом, соотношение первых и вторых цифр уменьшается с 8 до 7,9%.

Одновременно вкладные операции всей клиентуры также возрастают по двум поименованным банкам с 561,5 м. р. до 645,2 м. р. за два месяца, а текущие счета транспорта, показывая уменьшение с 26,2 м. р. до 22,9 м. р., уменьшают также свой удельный вес в общей массе вкладов с 4,6 до 3,5%.

Чистая же задолженность транспорта дает 9,8% всей чистой задолженности клиентуры (131,2 в отношении к 1.327,4 м. р.) на 1/X и 10% на 1/XII (140 к 1.399,1 м. р.).

**О-во вз. кредита РСФСР в 1925-26 г.** Развитие деятельности о-ва взаимного кредита, расположенных на территории РСФСР, за 1925—26 г., по предварительному балансу на 1 октября 1926 г., представляется в следующем виде. Обществ на 1/X 1926 г. насчитывалось 145. Сеть их за год расширилась на 58 единиц (на 66,7%). Сводный баланс возрос с 50.807 до 69.051 т. р. Нарастание баланса происходило с переборами. Средний баланс на общество

снижился за год с 546,3 до 476,2 т. р. Собственные капиталы о-ва достигли к началу т. года 12.277 т. р., превысив сумму собственных капиталов на 1 октября 1925 г. на 5.741 т. р., или на 87,8%. Это увеличение объясняется не только ростом числа о-в, но и возрастанием собственных капиталов отдельных из них. Сумма накопленных капиталов на о-во равнялась на 1/X 1925 г. 70,3 т. р., а на 1/X 1926 г. — 84,7 т. р.

Средства, привлеченные во вклады и на текущие счета, достигли на 1/X 1926 г. 21.061 т. р. Средняя сумма вкладов на о-во несколько уменьшилась. Задолженность о-вк по займам на 1 октября 1926 г. равнялась 12.043 т. р., превысив задолженность к началу 1925—26 г. на 16,9%. При этом средняя сумма займов на о-во снизилась с 110,7 до 83,1 т. р. Учетно-судные операции о-вк составили на 1 октября 1926 г. 37.295 т. р. Средняя сумма учетно-судных операций на о-во снизилась за год с 259,9 до 257,2 т. р. Товаро-комиссионные операции о-вк за отчетное время уменьшились более чем наполовину (с 16.933 до 7.258 т. р.).

**Коммунальные ломбарды РСФСР в 1925—26 г.** По данным НКФ РСФСР, сеть коммунальных банков, расположенных на территории РСФСР, в 1925—26 г. расширилась на 5 единиц: на 1/X 1925 г. действовало 14 ломбардов, на 1/X 1926 г. — 19.

Сводный баланс ломбардов возрос с 4.920 т. р. в начале 1925—26 г. до 8.735 т. р. в конце его (на 77,5%). Средний же баланс на ломбард возрос с 351,4 до 459,7 тыс. р. (на 38,8%). Собственные капиталы за год увеличились с 1.955 до 2.932 тыс. руб., или на 40%. Средняя сумма капиталов на ломбард поднялась с 139,6 т. р. на 1/X 1925 г. до 154,3 т. р. (на 10,5%). Значение капитала в балансе снизилось за год с 39,7 до 33,6%. Сумма заемных средств ломбардов на 1 октября 1926 г. составляла 2.480 т. р., превысив задолженность к началу 1925—26 г. на 44,8%. При этом средний размер займов на ломбард повысился с 122,4 до 130,5 т. р. (на 6,6%). Судные операции ломбардов РСФСР достигли на 1 октября 1926 г. 6.224 т. р., расширившись за год на 1.940 т. р., или на 45,3%. Средняя сумма ссуд на ломбард составляла на 1 октября 1925 г. 306 т. р., а на 1 октября 1926 г. — 327,6 т. р. (прирост на 7,1%). Удельный вес ссуд в сводном балансе снизился за год с 88,1 до 71,3%. Кассовые резервы с 199 т. р. (4% актива) на 1/X 1925 г. возросли до 230 т. р. (2,6% актива) на 1/X 1926 г. Остаток кассы и текущих счетов на ломбард составлял к началу 1926—27 г. 12,1 т. р.

**Гарантирование вкладов в кредитной кооперации** ЦСХбанком в целях действительного обеспечения вкладчиков и привлечения в кредитную кооперацию средств крестьянского населения даны указания с.-х. банкам и обществам с.-х. кредита о порядке гарантирования вкладов в с.-х. кред. товариществах, входящих в низовую сеть системы с.-х. кредита. Вклады, вносимые населением в первичные кредитные кооперативы, гарантируются на основе особых договоров о принятии гарантийных обязательств ЦСХбанком, республиканскими с.-х. банками и обществами с.-х. кредита. Гарантия системы с.-х. кредита распространяется на все вклады как срочные, так и бессрочные, принятые товариществами как до, так и после заключения гарантийного договора с обществами с.-х. кредита. Гарантийный фонд образуется из обязательных отчислений, из прибыли ЦСХбанка, республиканских с.-х. банков и обществ с.-х. кредита, специальных взносов кредитных кооперативов, специальных ассигнований по бюджету СССР и союзных республик. Подробные правила по использованию гарантийного фонда подлежат рассмотрению на предстоящем в феврале с. г. съезде по с.-х. кредиту.

Независимо от гарантийного фонда на местах проводится в жизнь способ страхования вкладов, путем открытия специальных страховых кредитов на случай срочного истребования вкладов. Договоры такого рода заключаются между республиканскими с.-х. банками и обществами с.-х. кредита, с одной стороны, и товариществами — с другой. Таким образом, оба эти вида страхования — гарантийный фонд и страховые кредиты — взаимно дополняют друг друга: первый предназначается к использованию прекращения деятельности кредитного кооператива для удовлетворения требований вкладчиков, а второй — для покрытия текущих требований вкладчиков.

# Государственный бюджет

## О бюджетном финансировании госпромышленности

НКФ СССР внесен в СТО проект постановления по вопросу о порядке бюджетного финансирования госпромышленности и строительства.

НКФ предлагает в своем проекте признать все суммы, отпускаемые по бюджетам 1926—27 г. промышленности на капитальные затраты и в оборотные средства, возвратными ассигнованиями, оплачиваемыми процентами (6% годовых) впредь до разрешения общего вопроса о квалификации и процентировании основного и оборотного капиталов госпромышленности, поступивших в распоряжение госпромышленных и госторговых объединений и предприятий в порядке национализации и путем прямых бюджетных ассигнований.

Полученные ассигнования погашаются определенными частями в течение ряда лет, при чем сроки и условия погашения устанавливаются по соглашению ВСНХ и НКФ для каждого предприятия отдельно с таким расчетом, чтобы возврат полученных ассигнований не был обременителен для предприятий, не подрывал их финансовой устойчивости и не повлек водворения их продукции.

В частности бюджетные ассигнования в той части их, которая будет обращена на строительство новых заводов и фабрик, погашаются не раньше, чем эти заводы и фабрики пущены будут в ход.

Вместе с тем НКФ предлагает обязать Госплан, ВСНХ и НКФ СССР в 3-месячный срок определить размер отпущенных госпромышленности средств по бюджетам прошлых лет, выяснить суммы, полученные отдельными предприятиями и объединениями, и установить сроки погашения этих сумм. Соответствующий проект постановления внести на утверждение Совета Труда и Обороны.

По проекту НКФ, безвозвратной считается лишь та часть бюджетных ассигнований, которая предназначена на покрытие убытков, понесенных госпредприятиями в порядке исполнения государственных заданий (напр., обязательному отпуску продукции или части ее ниже действительной себестоимости).

Далее, по проекту, ВСНХ СССР предоставляется право вносить необходимые изменения не только в план финансирования союзной, но также и в планы финансирования республиканской и местной промышленности, при чем в последнем случае ВСНХ Союза согласует вопрос с СНК республики. Изменения в отношении республиканской и местной промышленности могут также вноситься в пределах 10% согласованным решением республиканских ВСНХ, госпланов и НКФ с доведением до сведения ВСНХ СССР.

Имея в виду, что при действующей системе финансирования госпромышленности планы капитального строительства зачастую нарушаются в одних случаях в сторону невыполнения их и в других случаях в сторону непредусмотренных планом затрат, НКФ находит необходимым предложить президиуму ВСНХ, при реорганизации аппарата последнего, установить такой порядок расходования бюджетных сумм, который обеспечивал бы правильное, по прямому назначению, их использование.

В частности ВСНХ обязан в сообщаемых НКФ сведениях о распределении по месяцам квартальных назначений по госбюджету на финансирование отдельных отраслей промышленности указывать целевое назначение (капитальные затраты, увеличение оборотных средств и т. д.) подлежащего разассигнованию кредита. При этом в распределении должны указываться суммы, назначаемые к выдаче не только объединениям, но и каждому в отдельности предприятию или заводу, входящему в объединение и получающему ту или иную сумму за счет госбюджетного назначения. С своей стороны НКФ обязан в кредитных предписаниях Центрокассы и финорганам точно указывать как целевое назначение ассигнуемой суммы, так и предприятие, на нужды коего она предназначена.

## Поступления госдоходов в октябре и ноябре 1926 г.

По предварительным кассовым данным, всего поступило госдоходов в октябре и в ноябре 1926 г. 820.660 тыс. руб., или 17,2% годового исчисления, в том числе в октябре поступило 374.025 тыс. руб. и в ноябре — 446.635 тыс. руб.

По сельхозналогу за 2 месяца поступила 124.351 т. руб., или 41,4% годового исчисления. Аналогичное поступление сельхозналога в 1925 г. составляет 65.411 тыс. руб. (27,9%). Такой значительный рост поступления сельхозналога в октябре и ноябре 1926 г. по сравнению с прошлым годом объясняется изменением сроков платежей и системы с.х. обложения.

Анализ поступления сельхозналога по бюджетам республик показывает очень резкую пестроту, а именно: по бюджету РСФСР выполнено 38,8%, УССР — 47,3%, БССР — 27%, ЗСФСР — 27,6%, ТССР — 131% и УзССР — 57,7%.

Нижеследующая таблица показывает, как происходило поступление остальных прямых налогов по сравнению с соответствующими месяцами предыдущего года (в тыс. руб.):

Прямые налоги (без с.-х. налога)	Поступило за 1926—26 г.		Из них за октябрь и ноябрь	% выполне- ния	Прецедентное по на 1926— 27 г.		Из них по- ступило за октябрь и ноябрь	% выполне- ния
	1926—26 г.	1925—25 г.			1926—27 г.	1925—25 г.		
Промысловый . . . . .	220.413	22.884	10,4	290.035	50.415	17,4		
Подоходный . . . . .	151.366	10.466	6,9	163.600	18.313	11,2		
Рентный доход . . . . .	5.917	984	16,6	6.009	543	9,0		
Врем. налог на сверхприбыль . . . . .	1.114	—	—	3.400	778	22,9		
Единовременный . . . . .	1.057	220	20,8	—	34	—		
Налог с наследств . . . . .	209	11	5,3	592	62	10,5		
<b>Итого . . . . .</b>	<b>380.076</b>	<b>34.565</b>	<b>9,1</b>	<b>463.636</b>	<b>70.145</b>	<b>15,1</b>		

Поступления промыслового налога в октябре и ноябре 1926 г. составляют платежи по патентному сбору за 1-е полугодие 1926—27 г. — 26.806 тыс. руб., по уравнительному сбору с отчетных предприятий за 2-е полугодие 1925—26 г. — 6.888 тыс. руб. и по уравнительному сбору с нечетных предприятий — 16.721 тыс. руб.

По общему подоходному налогу в счет оклада IV квартала 1925—26 г. и в счет недоимок прошлых окладных периодов поступило 15.397 тыс. руб. По подоходному налогу с государственных и кооперативных предприятий и смешанных о-в поступило в уплату недоимок на 1925—26 год 2.917 тыс. руб.

По косвенным налогам поступило 201.335 тыс. р., из них от акцизов—182.550 т. р. и от таможенных сборов—18.785 т. р.

Нижеследующая таблица показывает поступления отдельных видов акцизов (в тыс. руб.):

Наименование дохода	Октябрь	Ноябрь	Итого
Акциз с вина . . . . .	717	446	1.163
« со спирта . . . . .	23.551	32.342	55.893
Дополн. акциз с хлеба, вина . . . . .	10.097	14.201	24.298
Дополн. акциз с виноградной водки . . . . .	783	754	1.537
Акциз с пива . . . . .	3.228	3.410	6.638
Патентный сбор за проданные напитки . . . . .	363	110	473
Акциз с дрожжей . . . . .	742	889	1.631
Взыскания . . . . .	115	58	173
Акциз с сахара . . . . .	14.052	23.296	37.348
« « крахмала . . . . .	242	168	410
Взыскания . . . . .	215	247	462
Акциз с чая . . . . .	1.762	2.977	4.739
« « кофе . . . . .	181	57	238
Взыскания . . . . .	108	—	108
Акциз со спичек . . . . .	1.309	1.969	3.278
« с табачных изделий . . . . .	11.472	11.016	22.488
Патентный сбор . . . . .	241	147	388
Взыскания . . . . .	36	47	83
Сбор с гильз . . . . .	99	118	217
« « соли . . . . .	811	203	1.014
« « нефтепродуктов . . . . .	2.435	2.194	4.629
« « свечей . . . . .	91	111	202
« « текстильных изделий . . . . .	6.435	4.954	11.389
« « галош . . . . .	704	3.047	3.751
<b>Итого . . . . .</b>	<b>79.789</b>	<b>102.761</b>	<b>182.550</b>

Поступление акцизов за октябрь и ноябрь 1925 года составляло 110.770 тыс. руб.

Рост поступления на 64% в 1926—27 г. произошел за счет увеличений переходящих платежей с предыдущего года, повышения действующих ставок по некоторым видам по сравнению с соответствующими месяцами прошлого года и увеличения потребления подакцизных товаров.

По остальным видам доходов (без займов) поступило 99.499 тыс. руб., в том числе гербового сбора 29.317 тыс. руб., или 16,9% годового исчисления. Из этой суммы, согласно постановлению СТО, подлежит отчислению: в бюджет РСФСР—50%, УССР—18%, БССР—4%, ЗСФСР—12%, УзССР—5%, ТССР—1,5% и в общесоюзный бюджет—9,5%. От госпромышленности поступило переходящих платежей с 1925—26 г. 14.549 т. р., от внутренней торговли—2.159 т. р., внешней—

1.633 т. р., банков—1.385 т. р., лесов—29.266 т. р. Поступления по лесному доходу составляют часть 10% взносов в счет попенной платы за 1926—27 г. и переходящих платежей с 1925—26 г. От недр поступило 6.011 тыс. руб., от прочих госимуществ—2.694 тыс. руб., концессий—913 тыс. руб., реализации госфондов—3.227 тыс. руб., возмещения госрасходов—6.329 тыс. руб. и от доходов разного рода—2.016 т. р.

От займов поступило 54.189 т. р. против 4.033 т. р., поступивших в прошлом году, реализации 2 тос. 8% внутреннего займа 1926 г. поступила 19.481 т. р., 2-го крест. займа 1925 г.—7.984 тыс. руб. и внутреннего выигрышного займа 1926 г.—25.470 тыс. руб.

От НКПС поступило 245.478 тыс. руб. и от НКПиТ—25.663 тыс. руб.

## Местный бюджет

### Местный бюджет Азербайджана

Объем местного бюджета Азербайджана (без г. Баку с уездом) на 1926—27 г. выразился по утверждению ЦИК АССР в сумме 12.458,7 тыс. руб., выросли против 1925—26 г. на 9,6%. Этот рост значительно повысится (до 19,2% по доходной части и 18,1% по расходной), если бюджеты привести в сравнимый вид. Это увеличение объема бюджета неодинаково коснулось отдельных групп расходов. Расходы на хозяйственно-производственные нужды возрастают на 32,0%, культурно-социальные расходы—на 24,7%, административно-судебные и прочие расходы дают снижение (на 8,5% и 42,4%). Такое направление бюджетного прироста повлияло и на удельный вес этих групп расходов, подвергшихся в связи с этим следующим изменениям. Удельный вес культурно-социальных расходов возрос с 40,0 до 45,5%, хозяйственно-производственных—с 20,0 до 24,1%, по административно-судебным расходам он снижается с 29,9 до 25,0%, и по пр.—с 10,1 до 5,4%.

В доходной части бюджета, как и в прошлые годы, наблюдается преобладание налоговых доходов, имеющих тенденцию расти значительно быстрее, чем все остальные источники доходов. Так, в прошлом году удельный вес всех видов налогов составлял 36,9%, в текущем—41,3%. В то же время наблюдается отставание неналоговой группы, удельный вес которой соответственно будет 26,0% и 25,0%. При группировке доходов по другому признаку, деля их на доходы местного значения и доходы государственного значения, можно заметить более значительный темп роста последних: так, доходы местного значения возрастают на 10,1% при одновременном росте доходов государственного значения на 26,0%, при чем удельный вес первых равняется 31,3%, в то время как вторые составляют 68,5% всего бюджета.

В общем итоге доходная часть бюджета выразилась в 8.507,8 тыс. р. Таким образом, при 12.458,7 тыс. руб. расходов дефицит определится в сумме 3.950,9 тыс. руб., покрывающийся по предположениям ЦИК АССР за счет государственных пособий.

При рассмотрении бюджета Азербайджана в упр. местн. фин. НКФ СССР доходная часть его была незначительно увеличена в связи с произведенным Госналогом уточнением сумм континентов налогов. Поэтому увеличение прошло исключительно за счет отчислений и надбавок к госналогам. В результате всех изменений доходная часть определилась в сумме 8.863,5 тыс. руб.

Поправки, внесенные в расходную часть бюджета, коснулись, главным образом, учреждений массового типа (больниц, вет- и агропунктов), нормы расходов по которым во многих случаях были исчислены значительно выше, чем в других закавказских республиках. Ассигнования же на коммунальное хозяйство, коммунальные предприятия и местную промышленность, а также весь план нового строительства, принимая во внимание необходимость поднятия экономики республики и создания новых и развития уже имеющихся источников доходов неналогового характера,—оставлены в суммах, запроектованных ЦИК АССР. В итоге расходная часть местного бюджета АССР выразилась в сумме 11.766,5 т. р., и дефицит уменьшился до 2.903 т. р., каковая сумма покрывается из общесоюзных средств. Все перечисленные изменения незначительно повлияли на удельный вес отдельных групп расходов: с поправками УМФ НКФ СССР административно-судебные составляют 26,3% всего бюджета, культурно-социальные 47,1%, хозяйственно-производственные 11,7%, новое строительство 12,6% и прочие 2,3%.

Несмотря на дефицитность, объясняющуюся слабостью экономики Азербайджана, бюджет 1926—27 г. тем не менее имеет по сравнению с 1925—26 г. ряд достижений. Не останавливаясь на тех, которые были уже упомянуты, укажем здесь на изменения, которые произошли в дифференциации бюджета. Так, удельный вес низовых бюджетов города и даяра возрастает—первых с 23,5 до 23,8%, а вторых—с 45,8 до 49,5%, при соответственном понижении удельного веса уездного бюджета с 30,7 до 26,7%.

## Налоги и госдоходы

### Обложение рабочих и служащих

Порядок обложения рабочих и служащих вследствие своей новизны вызывает много недоумений. Эти недоумения разрешаются Наркомфином СССР в ряде циркуляров; между прочим, существенное значение имеет последний только что изданный циркуляр.

Основные его пункты сводятся к следующему.

Местом службы считается место получения зарплаты; по этому месту определяется и необлагаемый минимум. Стало быть, необлагаемый минимум служащих, обслуживающих транспортное предприятие, определяется там, где они получают зарплату. Лица, получающие пенсию и одновременно состоящие на службе, подлежат обложению подоходным налогом по месту службы. Рабочие и служащие, выбывшие со службы до 1 октября, по месту бывшей работы на учет не принимаются, а списки их передаются в распоряжение подлежа-

щей участковой налоговой комиссии. Основным признаком работы или службы по совместительству следует считать наличие расчетной книжки или другого какого-либо документа, удостоверяющего договор личного найма. Обложение пропущенных рабочих и служащих производится их нанимателями, но в случаях, когда этот пропуск был допущен по месту прежней службы или работы, обложение передается в участковую налоговую комиссию.

Заработок лиц, состоящих на службе за границей, при обложении подоходным налогом впредь до особых указаний учитываться не должен; равным образом не должны учитываться и суммы, получаемые советскими служащими за время их командировок за границу. Заработок служащих в военизированных особых отрядах НКПС подлежит включению в их облагаемый доход на общих основаниях.

Стоимость жилых помещений в сельских местностях, предоставляемых рабочим и служащим, производится по расцен-

кам самих учреждений и предприятий, предоставляющих такие помещения.

Удержание налога должно производиться в соответствующие месяцы. Поэтому, если выдача зарплаты за вторую половину месяца производится в первой половине следующего месяца, удержание налога должно быть произведено из выдачи за первую половину месяца. Если сведения об исчислении учкомиссий оклада налога будут получены нанимателем после удержания исчисленного им самим оклада налога, то из оклада налога, исчисленного учкомиссией, исключается удержанная сумма, а оставшаяся удерживается равными долями в течение оставшихся месяцев. При выплате налога из получаемого содержания рабочие и служащие не несут ответственности за несвоевременность удержания и взноса налога в кассу НКФ. Возлагаемая в этих случаях на кооперативные предприятия и частных нанимателей ответственность возместить убытки казны, помимо уплаты штрафа, должна быть понимаема, как ответственность по возмещению тех сумм недоимок, которые пришлось бы сложить за безнадежность поступления и по возмещению пени за просрочку этих платежей.

## 0 нарушениях положения о промналоге

Госналог приступил к пересмотру действующей системы взысканий за нарушения закона о промышленном налоге с целью ее упрощения.

Нарушения действующего положения о промышленном налоге делятся на две обособленные группы: 1) нарушения, которые должны караться в порядке судебного преследования, и 2) нарушения, которые могут влечь за собою наложение административных взысканий.

К первой группе относятся те нарушения, которые выходят за пределы нарушения фискальных интересов, заключаая в себе элементы общеуголовного порядка (напр., ведение двойных торговых книг с преступной целью), или преследование которых не может производиться в порядке простого бумажного производства, а требует судебного разбирательства для всестороннего освещения фактической обстановки нарушения; таковы, напр., дела о разглашении коммерческой тайны, доверенной в заседании налоговой комиссии.

Важнейшие виды нарушений положения о промышленном налоге таковы:

I. Нарушения, которые должны караться в административном порядке: а) невыборка в установленные сроки промышленных патентов и бесплатных билетов (ст. 53—57); б) неподдача заявления об обороте (ст. 58); в) непредставление в установленный срок отчета и дополнительных к нему сведений, а равно списка предприятий по ст. 29 (ст. 59); г) отказ предъявить лицам налогового надзора промышленные патенты или торговые книги (применит. к лит. «а» ст. 226-в Уг. Код.); д) нарушения действующих правил ведения торговых книг (ст. 141 Уг. Код.); е) незаъявление о переводе предприятий (§ 51 инстр.); ж) нахождение патентов в заведении или при торговце; з) отсутствие вывески на предприятии; и) непредставление домоуправлениями списков предприятий в порядке ст. 47.

II. Нарушения, требующие рассмотрения в судебном порядке: а) недопущение лиц наружного налогового аппарата в помещения, занимаемые торгово-промышленными заведениями (наруш. ст. 49 пол.); б) ведение двойных торговых книг с преступной целью и включение в них заведомо ложных сведений; в) включение в заявления об обороте заведомо ложных сведений (ст. 226-б); г) разглашение коммерческой тайны, доверенной в заседании налоговой комиссии (ст. 117 Угол. Код.).

За нарушения первой группы, перечисленные выше в п.п. «а» и «б», предусмотрены взыскания в административном порядке; нарушение, указанное в п. «г» списка, в настоящее время может преследоваться в порядке Уголовного Кодекса применительно к лит. «а» ст. 226-а (отказ предъявить налоговому надзору патенты, бесплатные билеты, торговые книги), а указанные в п. «д» нарушения правил ведения торговых книг предусмотрены ст. 141 Уг. Код. и ст. VI пост. СНК СССР от 9/XI 1926 г. об обязательном ведении счетоводства торг.-пром. предприятиями.

Несколько изолированное положение в системе карательных статей занимает установленное § 51 инструкции взыскание за непредъявление патента при переводе предприятия или передаче его вместе с предприятием другому владельцу. Это—

единственный случай, когда взыскание устанавливается действующей инструкцией, а не положением.

Дальше следуют нарушения (п.п. «ж»—«и»), по которым действующим положением никаких взысканий не установлено. Эти взыскания будут установлены в порядке местного законодательства.

Нарушения второй группы, как более серьезные и требующие в каждом отдельном случае выявления фактической обстановки их совершения, должны быть предметом рассмотрения более сложного судебного аппарата.

При этом нарушения, перечисленные в п.п. «а» и «б», еще ожидают своего места в Уголовном Кодексе.

Одной из очередных задач Госналога является упрощение этой довольно сложной системы взысканий, при которой все нарушения чисто-фискальных интересов карались бы в административном порядке, как и нарушения всех формальных требований закона о промышленном налоге, как-то: неподдача заявлений об обороте и др. сведений и т. п., а в Уголовном Кодексе остались лишь взыскания за нарушения, имеющие характер общеуголовных деяний: ведение двойных торговых книг с преступной целью, подача заведомо ложных сведений об оборотах и т. п.

1 января 1927 г. в большинстве губерний РСФСР истек 2-й срок платежа с.-х. налога. К этому числу должно было поступить налога

около 148 млн. р. Поступило же, по неполным сведениям, 146 млн. р., или 98,6%. По отношению к годовой сумме поступления составляет 73,9%. В прошлом году на 1 января налога было собрано 78,3 млн. р., или 51,2% годовой суммы. В текущем окладном году поступления налога протекает, таким образом, более успешно. Особенно интенсивным поступлением с.-х. налога отмечена вторая половина декабря 1926 г., давшая около 26 млн. р.

На первом месте по выполнению налога стоят: Сев. Кавказ, Сибирь, Дагестан, Киргизская область, Оренбургская и Вятская губ. Наименее успешно сбор сельхозналога проходит в Дальне-Восточном крае, Чувашской АССР, Марийской обл., Сев.-Двинской, Саратовской, Нижегородской, Ярославской, Тульской, Рязанской, Пензенской, Орловской и Новгородской губерниях и Татарской АССР. Недобор налога по этим губерниям составляет на 1 января от 25 до 60%.

Кроме оклада налога текущего года, на 1 января по РСФСР поступило около 7,2 млн. р. недоимки прошлых лет. Вместе с окладом текущего года общее поступление составляет около 153,2 млн. р., или 106,1% бюджетной суммы налога, предположенной к поступлению на 1 января.

## К отчетной кампании

Сопоставление данных за последние два года о времени представления общесоюзными предприятиями в УГД НКФ СССР своих годовых отчетов едва ли говорит в пользу особых достижений в этом году. Из 140 промышленных, торговых и хозрасчетных предприятий при наркоматах, отчетный год которых оканчивается 30 сентября, представили годовые балансы в срок 60, или 43%, против 34 из 129 в прошлом году (26%); 59 предприятий (42%) получили отсрочки (в 1925—26 г.—47%) и 21 предприятие (15%) не представило отчетов с срок без объяснения причин (в 1925—26 г.—27%).

Приведенные данные, хотя и показывают абсолютное и относительное увеличение в текущем году хозорганов первой группы, тем не менее, без рассмотрения представленных ими отчетов в отношении их полноты (в пределах перечня обязательных приложений к балансам) не могут еще служить основанием для положительных выводов. В результате такой проверки приходится, к сожалению, констатировать отсталость предприятий по сравнению с предшествующим годом. Несмотря на значительное сокращение и упрощение обязательных отчетных сведений, из всех 60 предприятий, представивших в текущем году балансы к 1 января, лишь немногие выполнили полностью предъявляемые к ним в этом отношении требования (б. Богородско-Щелковский трест, б. Орехово-Зуевский трест, б. Егорьево-Раменский трест, Моссукино, Ульсукно, «Красный Октябрь», Электросталь, Севаст. морской завод, Уралмедь, Геокартпром, «Нептун», Пермский трест). Остальные не представили в большинстве случаев важнейших приложений, без которых не представляется возможным дать исчерпывающий анализ отчетов. Более того, в прошлом году приток балансов начался значительно ранее наступления официального срока представления, что позволило уже к 1 января развернуть балансовую кампанию; в текущем году такие случаи, против ожиданий, были единичными (Электросталь, Уралмедь, «Нептун»).

К представлению отсрочек предприятиям НКФин и заинтересованные наркоматы подошли в текущую кампанию чрезвычайно жестко, разрешая их лишь при наличии объективных условий и сжывая их продолжительность. Для большинства хозорганов (37) отсрочки не превышают 2 недели, 13 получили дополнительный срок до 1 мес., 7 — до 2 мес. и два, в виду исключительных условий, на 3 месяца. В предшествующем году представление запоздавших отчетов продолжались в пределах до 7 месяцев; при этом многие предприятия все же не уложились в разрешенный им дополнительный срок. Не исключена, однако, возможность повторения подобных случаев и в текущем году, в особенности, если принять во внимание довольно большое количество непредставленных отчетов без заявления о причинах запоздания. Списки таких предприятий УГД направляются по принадлежности для привлечения виновных к ответственности за нарушение закона о публичной отчетности.

Отступление от установленных законом сроков по представлению отчетов вызывает опасение в возможности выполнения директив высших органов, подтвержденных к исполнению в последнее время коллегией НКФ СССР, об окончании проверки балансов на 1/X 1926 г. к 1 апреля. Всякое запоздание с этой работой может, в свою очередь, отразиться на своевременности выполнения доходной части бюджета по промышленности и торговле, поскольку закон 7 октября 1926 г. ставит сроки взносов прибылей в доход казны в зависимости от времени окончательного утверждения баланса хозоргана.

Помимо этого, приведенные выше цифровые данные указывают на отсутствие полной налаженности работы счетных аппаратов, для которых узаконенный 3-месячный срок для составления годового отчета еще продолжает оставаться идеалом. Повидимому, в этой части работы предприятий еще не малые усилия как администрирующих органов, так и самих исполнителей.

Подробная проработка отчетного материала выяснит качество его и покажет недочеты и достижения в этой области.

### Прибыль нефтяной промышленности за 3 года

Советом Труда и Обороны разрешены разногласия между ВСНХ и НКФ СССР по вопросу об амортизации в нефтяной промышленности за 3 года (1922/23—1924/25 г.г.).

Современная стоимость на 1/X 1925 г. эксплуатировавшихся скважин с учетом износа за вычетом произведенной амортизации определена СТО по Азнефти в 68,6 млн. руб., по Грознефти—8,3 млн. руб. и по Эмбанефти—0,8 млн. руб. (по Доссару—642 тыс. руб. и по Максту—168 тыс. руб.). Погашение стоимости скважин установлено в порядке исчисления на пуд добычи из всех скважин из расчета:

	1922—23 г.	1923—24 г.	1924—25 г.
Азнефть . . . . .	7,79	8,28	9,43
Грознефть . . . . .	5,795	4,6	5,35
Доссар . . . . .	—	2,172	2,29

Принятые СТО порядок и нормы амортизации должны значительно изменить балансовые результаты нефтяных трестов за все эти годы сравнительно с тем вариантом, который был в свое время намечен Цугпромом ВСНХ.

По отдельным трестам балансовые результаты в первоначальном варианте ВСНХ выражались (в тыс. руб.):

	Азнефть	Грознефть	Эмбанефть	Всего
1922—23 г. Убыт.	4.072,3	Приб. 2.677,3	—	Убыт. 4.072,3
1923—24 « Приб.	8.312,4	« 7.523,5	—	« 15.835,9
1924—25 « «	5.452,8	« 22.241,0	Приб. 6.367	« 28.330,5
	Приб. 13.765,2	Приб. 32.444,8	Приб. 6.367	Приб. 46.846,7
	Убыт. 4.072,3	—	—	Убыт. 4.072,3

Пересчитанные на основании постановления СТО балансы показывают прибыль в общей сумме кругло в 89,3 млн. руб.: по Азнефти—39,5 млн. руб. (увеличение против выведенной ВСНХ на 25,7 млн. руб., или почти в 3 раза), по Грознефти—47,8 млн. руб. (15,4 млн. р., или на 47%) и по Эмбанефти — 2 млн. руб. (1,4 млн. руб., или в 3 раза). В общей сумме увеличение оказалось почти вдвое.

Разница в прибылях в 42,4 млн. р. будет отражена на балансах трестов на 1/X 1925 г. и, за исключением уплаты соответствующей доли подоходного налога, будет распределена одновременно с рассмотрением балансов нефтетрестов на 1 октября 1926 г.

# Госстрахование

## Страховая работа на Украине

В связи с районированием Украины аппарат Укрросстраха в 1925—26 г. подвергся реорганизации. В настоящее время эта реорганизация уже закончена. Местные конторы небольших с.-х. округов и агентской сети промышленных районов еще недостаточно окрепли. Одна из основных причин, мешающая укреплению местного страхового аппарата,—чрезмерная текучесть его. По правлению Укрросстраха эта текучесть достигает 23%, по окружным конторам — 53,5%, а по агентскому аппарату в отношении помощников — 142%, конторщиков — 59,4%. В настоящее время приняты решительные меры к ликвидации этой текучести в низовом аппарате Укрросстраха. На 1/X 1926 г. в органах Госстраха на Украине состояло налицо: по правлению 350 сотрудников, по окружным конторам — 997, по агентствам — агентов 607, конторщиков 601 и помощников агентов — 116. Очередная задача Укрросстраха, это — максимальная стабилизация аппарата. Без такой стабилизации немислимо нормальное и правильное развитие страховой работы.

Обращаясь к непосредственной работе Укрросстраха по страхованию, надо отметить, что сбор оклада за 1925—26 г. дал 85,9%, недоимки — 79,8%. Отрицательными моментами в проведении окладной кампании 1925—26 г. являются недостаточная четкость в работе, большая недоимочность, оставшаяся от операций прошлых лет, достигшая 35% оклада прошлого года, и, наконец, то, что в украинских округах, особенно на левом берегу (экономически наиболее мощном), поступление платежей идет слабо.

Подготовка к окладной кампании текущего года Укрросстрахом начата и закончена своевременно. Большим достижением в окладном деле этого года следует признать предоставление с началом сбора оклада предварительного освобождения населения по льготам. По информационным данным, сбор

оклада текущего года выше прошлого года процентов на 25. По дополнительному огневому страхованию в этом году сбор премии увеличился почти на 85%. Страхование рогатого скота в порядке обязательного окладного уже введено в 39 округах и охотно принято населением. Страхование лошадей введено пока в 25 округах. Последнее до сих пор еще не является достаточно популярным вследствие незначительного страхового обеспечения. Ненормально большая убыточность по страхованию скота, имевшая место в прошлые годы, заставила Укрросстрах обратить исключительное внимание на тщательную проверку ликвидационных актов и фактическую точность выплаты страхового вознаграждения. В результате этих мероприятий уже имеется понижение смертности по рогатому скоту с 3,18% до 2,32%, т.-е., приблизительно, уменьшение на 27%. Страхование посевов только от града не пользуется большой популярностью, что свидетельствует о необходимости в ближайшем операционном году ввести также страхование посевов от выморозков и вымолок.

Задание центра по добровольному страхованию от огня выполнено на 105%, на абсолютную сумму премии 9.117.211 р. Несмотря на значительное снижение тарифов, Укрросстрах в 1926—27 г. предполагает полностью выполнить задание центра в 10 млн. р. сбора премии.

За 1925—26 г. Укрросстрах дал по транспортным страхованиям 529.125 р. сбора премии. Имея в виду, что значительная часть премии по Украине перешла непосредственно к главному правлению, результат работы Укрросстраха по транспортному страхованию следует считать значительным.

В 1924—25 г. страховая сумма по страхованию жизни достигла 14 млн. р., а в 1925—26 г. эта страховая сумма упала до 9,5 млн. руб. Объясняется это тем, что в начале операции по страхованию жизни шли, главным образом, по линии заключения огромного количества так наз. групповых страховых. Однако, практика показала чрезмерную текучесть тех групп,

которые заключали эти страхования, и большой процент после первых же взносов прекращал страхование. В настоящее время Укрбосстрах поставил себе задачей максимальное увеличение индивидуальных доброкачественных рисков, чем удастся оградить в будущем большой процент сторно.

Укрбосстрах в своей политике гарантийного страхования не стремился форсировать ликвидацию артелей ответственного труда. Новизна этой операции требовала выработки системы,

подбора работников, систематического внедрения гарантийного страхования в систему наших хозорганов. В своей практической работе Укрбосстрах встретился с такими операциями, которые могли бы быть быстро развиты, как, напр., страхование разницы, но недостаточная изученность этого вида страхования заставляла Укрбосстрах воздержаться от чрезмерного развития. Данное центром задание Укрбосстраху по гарантийному страхованию выполнено свыше чем на 100%.

## Сберегательное дело

### Работа гострудсберкасс в декабре

Развитие работы гострудсберкасс за декабрь характеризуется неуклонным повышением как числа вкладчиков, так и суммы прилива вкладов. Насколько развивается эта работа по крупным экономическим районам и отдельным автономным республикам, видно из следующей таблицы.

Республики и районы	Число касс на 1/XII 1926 г.	Кол-во вкладч. на 1/I 1927 г.	Прилив за дек. 1926 г. (в т. р.)	Сумма вкладов на 1/I 1927 г.	Средний размер вклада на вкладчика	Средн. размер вклада на 1000 чел. населения
<b>РСФСР:</b>						
Центр.-Землед.	1.206	87.400	1.005,4	9.901,2	113,2	573
Центр.-Пром.	2.176	305.037	2.337,2	29.165,4	95,6	2.000
В том числе по						
Москве . . . . .	237	150.365	1.325,1	17.118,5	113,8	9.452
Приозерный . . . . .	1.023	294.443	662,8	8.693,5	29,5	1.411
В том числе по						
Ленинграду . . . . .	239	220.540	466,2	5.642,7	25,5	4.422
Северный . . . . .	291	19.443	165,8	1.411,4	77,7	597
Средн.-Волжск.	1.054	82.718	823,0	6.502,4	78,6	600
В том числе по						
Татарск. АССР.	209	13.557	198,0	1.150,3	84,8	393
Нижн.-Волжск.	325	26.114	101,9	1.675,0	64,1	697
Западный . . . . .	407	30.780	146,0	2.979,0	96,7	604
Юго-Восточн.	1.096	92.620	875,4	9.120,1	98,4	1.086
Крымск. АССР.	213	26.149	15,2	914,3	34,9	1.578
Урал . . . . .	1.101	121.570	502,6	6.436,1	52,9	541
Сибирь . . . . .	948	59.160	1.844,0	7.413,3	125,3	825
Дальн. Восток.	329	22.298	310,8	2.067,2	92,7	1.240
Киргизия . . . . .	400	26.746	477,3	3.603,7	134,7	529
<b>Итого по РСФСР</b>	<b>10.569</b>	<b>1.194.468</b>	<b>9.267,4</b>	<b>89.887,6</b>	<b>75,2</b>	<b>929</b>
<b>БССР . . . . .</b>	<b>450</b>	<b>28.551</b>	<b>144,9</b>	<b>1.765,5</b>	<b>61,8</b>	<b>419</b>
<b>УССР . . . . .</b>	<b>2.945</b>	<b>225.835</b>	<b>1.749,9</b>	<b>16.502,6</b>	<b>73,0</b>	<b>596</b>
<b>ЗСФСР . . . . .</b>	<b>437</b>	<b>20.998</b>	<b>253,8</b>	<b>1.911,6</b>	<b>91,0</b>	<b>352</b>
<b>Турк. ССР. . . . .</b>	<b>123</b>	<b>10.878</b>	<b>112,7</b>	<b>1.232,8</b>	<b>113,3</b>	<b>1.347</b>
<b>Узб. ССР. . . . .</b>	<b>197</b>	<b>26.280</b>	<b>324,1</b>	<b>3.295,0</b>	<b>125,3</b>	<b>685</b>
<b>Всего по СССР</b>	<b>14.721</b>	<b>1.507.010</b>	<b>118528</b>	<b>114.595,1</b>	<b>76,0</b>	<b>819</b>

Необходимо отметить, что из сумм прилива за декабрь не выделено около 1,5 млн. р. процентов, начисленных частью сберкасс за истекший 1925—26 г.

Таблица говорит о развитии сберегат. дела; растет сумма вкладов, расширяется сеть, увеличивается число вкладчиков.

Указанное в таблице возрастание числа вкладчиков говорит о несомненном оживлении привлечения новых индивидуальных вкладчиков с одновременным снижением участия юридических лиц (разных учреждений и организаций).

В отношении среднего размера вкладов на одного вкладчика и на тысячу человек населения декабрь также дал значительное повышение. Так, средний размер вклада на одного вкладчика за ноябрь выражался в 72,5 руб. (а в октябре он равнялся 67 руб.), за декабрь же он возрос до 76 руб., и средний размер на тысячу человек с 735 руб. в ноябре повысился в декабре до 819 руб.

Декабрьский прилив вкладов по отдельным национальным республикам и районам характеризует по сравнению с соответствующими суммами ноябрьского прилива значительное оживление работы гострудсберкасс в центральных экономических районах, входящих в состав РСФСР, общий прилив по которой в 9.267,4 т. р. даже превысил рекордную ноябрьскую цифру — 8.961,1 т. р.

Очень высокого повышения по сравнению с ноябрьскими цифрами декабрьский прилив достиг в ЗСФСР — 253,8 т. р. против 88,4 т. р. в ноябре и некоторого увеличения в ТуркССР и в УзбССР. По БССР и УССР декабрьский прилив значительно ниже ноябрьских показателей. Так, по БССР вместо 191,9 т. р. в ноябре декабрь дал 144,9 т. р. По УССР вместо ноябрьских 2.410,2 т. р. в декабре имеем 1.749,9 т. р.

По остальным районам и республикам декабрьский прилив по размерам суммы приближается к ноябрьскому определению.

На основании цифровых данных за ноябрь и декабрь можно определенно констатировать значительное оживление работы гострудсберкасс по всему СССР. Темп этого развития имеет все тенденции дальнейшего увеличения количества вкладчиков и суммы вкладов.

## Общеэкономическая хроника

### Хлопчатобумажная промышленность СССР

В ряду отраслей нашей легкой индустрии хлопчатобумажная промышленность стоит на первом месте. Ее удельный вес, по данным ЦСУ за 1924—25 г., составляет 20,7% всей промышленности СССР по числу занятой рабочей силы и 19,0% по ценности выработанной продукции.

За годы войн, империалистической и гражданской, хл.-бум. промышленность понесла жестокий урон: к 1920 г. ее продукция (по выработке пряжи) опустилась до 5% довоенного уровня.

Ход восстановительного процесса в хл.-бум. промышленности рисуется следующими данными:

	1921/22 г.	1922/23 г.	1923/24 г.	1924/25 г.	1925/26 г.
Число рабочих (в тыс.) . . . . .	119,2	210,1	261,8	367,4	460,5
Темп роста в % . . . . .	—	+76,3	+24,8	+40,3	+25,3
Выработано:					
Пряжи (в тыс. тонн) . . . . .	50,2	74,4	101,9	186,1	243,4
Темп роста в % . . . . .	—	+48,1	+37,0	+85,2	+30,8
Суровья (в млн. метр.) . . . . .	370	621	879	1.597	2.131
Темп роста в % . . . . .	—	+67,7	+41,5	+81,5	+33,6
Ткани (в млн. метр.) . . . . .	303	581	836	1.499	2.018
Темп роста в % . . . . .	—	+91,7	+43,9	+79,3	+34,6

Таким образом, восстановление хл.-бум. промышленности протекало чрезвычайно быстро. Некоторое замедление роста имело место в 1923—24 г. в связи с кризисом сбыта осенью 1923 г. и в последнем, 1925—26, году вследствие приближения к концу восстановительного периода и в виду некоторых затруднений, главным образом на почве недостатка сырья.

Если сравнить динамику хл.-бум. промышленности за последние 3 года с динамикой численности рабочих, то окажется, что производство росло быстрее, нежели рабочие кадры. Это сопоставление свидетельствует, таким образом, о постепенном росте производительности труда.

Рост выработки пряжи несколько отстает от выработки суровья и тканей, что объясняется переходом к выпрядке более тонких номеров.

Динамика хл.-бум. продукции в ценностном выражении, в современных ценах, дает менее резкий подъем по сравнению с рассмотренной кривой продукции в натуральных единицах.

	1922/23 г.	1923/24 г.	1924/25 г.	1925/26 г.
Производство хл.-бум. промыш. (в млн. черв. руб.)	644,8	810,4	1.341,3	1.820,0
Темп роста в %	—	+ 25,7	+ 65,5	+ 35,7

Этот замедленный темп роста объясняется проводимым в течение последних лет снижением цен на хл.-бум. изделия.

Все расширяющийся масштаб работы хл.-бум. промышленности находит свое отражение в неуклонном росте числа единиц действующего оборудования и в повышении нагрузки последнего. За последние 3 года эти процессы выражаются следующими цифрами:

	1923/24 г.	1924/25 г.	1925/26 г.
Число веретен (в тыс.) в переводе на смену	4.710	8.493	10.720
Число станков (в тыс.) в переводе на смену	124,7	214,0	268,0
Выработано пряжи (в кгр.) на веретено	21,6	21,9	22,7
Выработано суровья (в м.) на станок	7.049	7.463	7.951

Показателем происходящего в хл.-бум. промышленности процесса рационализации производства может служить постепенное снижение удельного расхода топлива. Так, в Ивановском тресте израсходовано топлива на 100 станков (в тоннах условн. 7.000 калор. топлива \*):

1921/22 г.	1922/23 г.	1923/24 г.	1924/25 г.
273	267	231	226

Несмотря на весьма большие успехи, сделанные хл.-бум. промышленностью СССР за последние годы, она еще не достигла уровня, соответствующего платежеспособному спросу населения на ее продукцию. Потребление хл.-бум. тканей на душу населения составило в 1925—26 г. около 75% довоенного (15,5 м. против 20,6 м. до войны). При этом особенно сократилась душевое потребление деревни, составившее в истекшем году, по исчислениям Наркомторга, 66% довоенного (около 10 м.), тогда как душевая норма для города дала 47 метров, или 96% довоенного уровня.

Темп возможного развертывания хл.-бум. промышленности зависит от ряда условий, главнейшим из них является сырьевой вопрос. Параллельно с развитием хл.-бум. промышленности происходило еще более интенсивным темпом восстановление союзного хлопководства. Благодаря этому все возрастает доля внутреннего сырья в нашем хлопковом балансе. Однако, и по настоящее время хл.-бум. промышленность Союза все еще почти на 40% питается за счет импортного хлопка.

Потребление волокна хл.-бум. промышленностью

	Всего	В том числе.	
		Внутренн.	Импорти.
1912 г. млн. пуд	25,3	14,4	10,9
в %	100,0	56,9	43,1
1923/24 г.: млн. пуд.	7,6	3,3	4,3
в %	100,0	43,4	56,6
1924/25 г.: млн. пуд.	13,0	6,3	6,7
в %	100,0	48,5	51,5
1925/26 г.: млн. пуд.	16,1	10,1	6,0
в %	100,0	62,7	37,3

\*) Статья Ф. Килевича в «Изв. Текст. Промышленн.», № 37—38.

## Шерстяная промышленность СССР

Шерстяная промышленность России понесла громадный ущерб в итоге мировой войны, так как весьма значительная часть шерстеобрабатывающих предприятий была расположена в пределах отошедшей территории (главн. образом, в Польше): шерстяная промышленность лишилась около 66% веретен и около 43% станков.

К концу периода военного коммунизма продукция шерстяной промышленности (по выработке пряжи) составила (в пределах СССР) немного более ¼ довоенного уровня (27,5%).

Восстановительный процесс протекал в шерстяной промышленности весьма быстро, несколько отставая, однако, от темпа восстановления хлопчатобумажной промышленности.

	1921/22 г.	1922/23 г.	1923/24 г.	1924/25 г.	1925/26 г.
Число рабочих (в тыс.)	41,4	48,8	55,1	61,3	65,0
Темп роста в %	—	+ 17,8	+ 12,9	+ 11,3	+ 6,0
Выработка:					
Пряжи (в тыс. тонн)	11,2	14,6	19,3	27,7	32,8
Темп роста в %	—	+ 29,8	+ 32,6	+ 43,3	+ 18,6
Суровья (в млн. метр.)	18,3	23,9	32,5	52,6	67,2
Темп роста в %	—	+ 30,6	+ 36,0	+ 61,8	+ 27,8
Ткани (в млн. метр.)	23,0	21,9	29,1	49,3	61,4
Темп роста в %	—	- 4,8	+ 33,2	+ 69,0	+ 30,7

Замедление темпа роста в 1925—26 г. объясняется как общими условиями восстановительного процесса, так и некоторыми специфическими затруднениями истекшего года — главным образом, недостатком сырья. Сырьевой дефицит, обусловленный сокращением импортной программы, повлек за собой использование разного рода суррогатов шерсти (хлопок, «искусственная шерсть» из шерстяного лоскута и др.) и ухудшение ассортимента: так, по Моссуку выработка полушерстяных тканей в 1925—26 г. составила до 67% продукции.

Восстановление шерстяной промышленности, подобно хлопчатобумажной, происходило как за счет пуска в работу бездействовавшего оборудования, так и за счет повышения его нагрузки:

	23/24 г.	24/25 г.	25/26 г.
Число веретен (в тыс.) в переводе на смену	366,3	485,2	4.660
„ станков „	9,2	12,4	12,9
Выработано пряжи (в кгр.)	52,7	57,0	70,4
„ суровья (в м.)	3.533	4.242	5.171

Благодаря некоторому отставанию в развитии шерстяной промышленности по сравнению с другими отраслями текстильной промышленности удельный вес шерстяной продукции из года в год падает.

Необходимое ускоренное развертывание шерстеобрабатывающей промышленности упирается в состояние ее сырьевых ресурсов. Наше овцеводство чрезвычайно пострадало за период разрухи, особенно мериносовое: к 1922 г. стадо мериносов составляло не свыше 3—4% довоенного уровня. Несмотря на довольно быстрый темп восстановления овцеводства, сбор тонкой мериносовой шерсти составил в 1925—26 г. только 10,8% довоенного (1913 г.). Гораздо лучше обстоит дело с грубой и полугрубой шерстью, сбор которой достиг за последний год около 76% довоенного. Однако, этот сравнительно высокий уровень достигнут преимущественно за счет увеличения стрижки шерсти в потребительских районах, где крестьянин оставляет шерсть почти целиком для своих нужд, при значительно меньшем восстановлении овцеводства производственных по шерсти районов (Сев. Кавказ, Казакстан, Ср. Азия). К тому же, в виду недостатка шерстяных тканей и их дороговизны, сильно увеличилось домашнее и кустарное ткачество и сильно возросло благодаря этому «оседание» шерсти в хозяйстве овцеводов: в 1913 г. потребление шерсти внутри сельского хозяйства составляло 2,9 млн. п., в 1925—26 г. оно составило около 5 млн. п. Таким образом, товарность грубой и полугрубой шерсти резко понизилась (с 69% в 1913 г. до 29% в 1925—26 г.), и товарный выход ее в настоящее время весьма недостаточен: в 1925—26 г. он достиг только 32,5% уровня 1913 г.

Недостаток внутреннего сырья вызывает необходимость усиленного ввоза сырья из-за границы. Потребление импортного сырья составляло (в % ко всему потребленному промышленностью сырьем):

	В 1913 г.	В 1925/26 г.
Грубой и полугрубой шерсти	20,5	49,4
Тонкой шерсти	58,3	81,9

# Иностранная жизнь

## Денежный рынок

Конец 1926 г. протекал на денежном рынке под влиянием двух противоположных тенденций, которые влияли на размер оборотов и уровень процентных ставок. С одной стороны, ликвидация стачки горнорабочих в Англии, возвращение английского хозяйства к более нормальному положению и прекращение на континенте специфической конъюнктуры вызванной стачкой, — все эти моменты действовали в общем и целом понижающе на процентные ставки. Английский рынок несколько успокоился, континентальный же, в связи с сокращением объема операций, начал испытывать известный избыток средств, заставляющий понижать учет.

Если все эти обстоятельства определяют ослабление рыночной тенденции, то, с другой стороны, конец года и необходимость регулирования крупных расчетов, в частности по биржевым операциям, не могли не вызвать некоторого напряжения и повлечь за собой усиленный спрос на средства в некоторых секторах денежного рынка и, таким образом, нивелировать общую понижающую тенденцию.

В Нью-Йорке неопределенность биржевой тенденции и довольно значительный рост кредитов вызвали в конце года повышение онкольных ссуд до 6%. В Берлине годовая ликвидация сделок вызвала такую нужду в свободных средствах, что ставка быстро поднялась до 8%. В Лондоне настроение было более спокойное, но и там в течение последних дней истекшего года онкольные ссуды расценивались в размере 5½%. Необходимо, однако, предполагать, что это резкое повышение имеет временный характер. В Нью-Йорке следует ожидать уже в течение ближайших дней понижения ставок до 4—4½%, в Германии обострение кризиса, наблюдающееся в последние недели, неизбежно приведет к выталкиванию из производства более или менее значительных сумм, которые позволят удовлетворить требование внутреннего рынка, понизить ставки в самой Германии и, наконец, путем помещения части свободных средств в Лондоне и Нью-Йорке повлиять в свою очередь на удешевление рыночного кредита в этих центрах.

Перспективы ближайшего времени едва ли сколько-нибудь значительно отличаются от положения, которое установилось на главнейших рынках в последние месяцы истекшего года. Основными тенденциями, определяющими характер рынка, и в дальнейшем будут, очевидно: сохранение довольно низкого уровня частного дисконта и сближение ставок на главнейших рынках (3—5%).

В связи с этим и официальный учет, который в течение последнего квартала 1926 г. был в целом ряде стран понижен, очевидно, в общем и целом останется на прежнем уровне, быть может, претерпевая некоторые изменения в сторону понижения. В Европе и главнейших внеевропейских странах преобладает в настоящее время ставка 5—6%. Лишь незначительное число стран дает более высокий уровень официального учета (от 7 до 10%). К ним относятся некоторые государства Юго-Восточной и Центральной Европы. С другой стороны, во многих странах мы имеем дело с более низким уровнем; так, банки Швеции и Норвегии установили 4½%, федеральные банки Соед. Штатов — 4%, Голландия и Швейцария — 3½%.

На рынке капиталов конец года прошел довольно оживленно. В Соединенных Штатах размеры эмиссии превысили прошлогодний уровень. В то время как средняя месячная сумма составляла в 1925 г. 304 млн. долл., в 1926 г. она поднялась до 333 млн. долл. Эмиссионный рынок финансировал преимущественно строительство и тяжелую индустрию (металлургию, нефтепромышленность и т. п.). Сумма иностранных займов превысила, хотя и не особенно значительно, прошлогоднюю. Однако 1926 г. дал несколько иное направление вывозу американского капитала. В то время как в течение предыдущих двух лет центр тяжести экспорта капитала находился в Европе, в 1926 г. он передвигается во внеевропейские страны, преимущественно в Центральную и Южную Америку, которые наряду с Канадой превращаются в крупнейшего клиента американского рынка капиталов. Из сумм, вывезенных Европой, попрежнему львиная доля падает на Германию, которую Нью-Йорк продолжал усиленно финансировать. Однако, в то время как в 1925 г. предоставляемые Германию займы направлялись преимущественно по линии финансирования государственного и коммунального бюджетов, в 1926 г. почти весь вывезенный в Германию американский капитал

был поглощен перестраивающейся и рационализирующейся промышленностью.

Лондон сохранил общий уровень эмиссионных операций (230,8 млн. фунтов в 1926 г. против 232,2 млн. фунтов в 1925 г.). Необходимо, однако, при этом отметить, что характер эмиссионных операций довольно сильно изменился. В истекшем году гораздо большая часть эмитированного капитала падает на заграничные операции. Английские эмиссии упали с 155 до 129,2 млн. фунт., эмиссии за счет британских колоний снизились с 60,9 до 53,2 млн. фунт., в то время как иностранные эмиссии резко поднялись — с 16,3 до 48,4 млн. Последнее обстоятельство находится в тесной связи со снятием эмбарго в конце 1925 г. и с более энергичным финансированием мирового хозяйства лондонским рынком. Лондон принял выдающееся участие в проведении интервенционного займа для Бельгии, предоставил крупные средства Болгарии, начал интересоваться Германией и на ряду с этим не отказывал в средствах некоторым южно-американским государствам, борясь в Латинской Америке против северо-американской конкуренции. На ряду с этим продолжалось финансирование народного хозяйства полукOLONИальных стран и колоний других государств (в частности, Голландской Индии). Из числа британских колоний главнейшими клиентами Лондона продолжали быть Австралия и Южная Африка, т. е. те основные позиции, которые Лондон упорно защищает против внедрения американского капитала.

Размеры финансирования мирового хозяйства были бы, несомненно, еще значительнее, если бы они не сдерживались в последние месяцы истекшего года учреждениями, руководящими английскими финансами. В связи с длительной борьбой в углепромышленности торговый и платежный баланс Англии были настолько неблагоприятны, что Английскому банку приходилось искусственно ограничивать вывоз капитала. Условия же рынка сами по себе способствовали экспорту капитала, ибо в 1926 г. внутренние эмиссии не поглощали всех свободных средств, далеко отставая от размеров эмиссии 1925 г.

На европейском континенте необходимо отметить довольно энергичную эмиссионную деятельность в Германии, которой способствовало обилие капиталов. В связи, однако, с общей неуверенностью и шаткостью положения, эмиссия развивалась скачкообразно, повысившись с 33 млн. марок в первом квартале до 247 млн. третьем и вновь упав до 81 млн. в октябре. Тем не менее, нельзя не отметить известного роста размеров операций на германском рынке капиталов, который начал финансировать уже не только промышленность, но и государственные и коммунальные бюджеты. Из других стран необходимо выделить Голландию и Швейцарию, которые дали в истекшем году заметный рост операций на рынке капиталов. В частности Голландия, энергично развивающая иностранное финансирование, начинает превращаться в заметный фактор мирового рынка.

В области валют конец 1926 г. был отмечен дальнейшими успехами валютной стабилизации. Кроме проведения валютной реформы в Бельгии, основы которой были уже изложены в нашем журнале, необходимо отметить достижения довоенного паритета датской кроны. В ближайшем будущем предстоит закрепление на паритете и переход Дании к золотому обращению. Норвегия, пытавшаяся было приостановить повышение своей валюты и закрепить ее курс на уровне около 80% паритета, не смогла удержаться на занятой позиции и принуждена была пойти на дальнейшее повышение курса кроны, который очень близко подошел к паритету. Италия, энергично проводящая политику дефляции в течение последних месяцев 1926 г., удержала курс лиры на уровне 112½ за фунт. Наконец, Франция, преодолев первые трудности в области бюджета и казначейства, перешла к повышению курса франка. В декабре 1926 г. он закрепился на уровне около 125 франков за фунт. Окончание стачки горнорабочих несколько облегчило валютное положение Англии. В течение ряда месяцев курс фунта держался почти на уровне нижней золотой точки, и только благодаря постоянному вывозу золота и энергичной поддержке со стороны Нью-Йорка Английскому банку удавалось защищать свои валютные позиции. Окончание борьбы в углепромышленности позволило укрепить курс фунта и вновь начать привлечение иностранных капиталов на лондонский рынок, которое в свою очередь позволит еще более энергично финансировать мировое хозяйство.

# Библиография

## КОЛЬСОН. Изменения в национальном богатстве Франции под влиянием войны.

C. Colson. Les changements apportés par la guerre à la richesse de la France. Paris. 1926. P. 50.

Изданная отдельной брошюрой дополнительная глава курса политической экономии проф. Кольсона посвящена вопросу о национальном доходе и национальном имуществе Франции после войны. Автор, приступая к этой работе, оговаривает те особые трудности, которые она встречает при неустойчивости франка и условности, в виду этого перевода доходов, выраженных в бумажных франках в золотые франки. Кольсон с итает, что если война и вызвала разрушение части материального богатства Франции и понизила доходы ее населения, то уже к 1924 г. реконструкция разрушенных департаментов была почти полностью произведена, а кроме того, совокупное национальное богатство увеличилось присоединением Эльзаса и Лотарингии. Так как в то же время численность населения (несмотря на расширение территории) осталась по сравнению с 1913 г. стационарной, то, следовательно, повысился и национальный доход на душу населения.

По подсчетам проф. Кольсона, национальный доход Франции составлял в 1913 г. 36 млрд. франк., а в 1925 г. 210 млрд. бум. фр., или 43 млрд. зол. фр., т.-е. увеличился на 7 млрд. фр., или на 20%. Это увеличение произошло, по его мнению, главным образом, за счет увеличения трудовых доходов, доходов от промышленности и отчасти от владения ценными бумагами (по системе государственного долга). Дав картину распределения национального дохода по отдельным источникам, автор затем переходит к исчислению национального имущества, которое, по его мнению, слагается:

1) из имуществ отдельных лиц, которое определяется в большинстве случаев из капитализации дохода и которое исчисляется Кольсоном для 1913 г. в 297 млрд. фр. и для 1925 г. в 125 млрд. фр., что в значительной мере вызвано повышением уровня прибыли и, следовательно, понижением процента капитализации;

2) из имуществ общественных организаций, исчисляемых в 40 млрд. фр. в 1913 г. и с весьма незначительным увеличением (главным образом, за счет эльзас-лотарингских жел. дорог, оцениваемых в 1.000 млн. зол. фр.) в 42 млрд. зол. фр.

Из этой суммы подлежит вычету капитальная сумма внутреннего государственного и муниципального долгов, как не представляющая реального богатства страны; внутренний долг составляет в 1925 г. около 65 млрд. зол. фр.

Таким образом, национальное богатство Франции составляет 240 млрд. фр. против 300 млрд. в 1913 г. В эти цифры необходимо еще внести поправки, вычтя суммы внешних долгов и прибавив репарационные платежи и поступления по военным ссудам союзникам, которые взаимно друг друга почти полностью покрывают.

Последний раздел своей работы Кольсон посвящает вопросу о сравнительной платежеспособности Франции и других стран, так как, по его словам, «практический смысл определения богатства страны заключается в том, чтобы дать представление о размерах массы, могущей быть подвергнутой обложению». Но за недостатком материалов Кольсон отказывается от сопоставления размеров и имуществ, дохода и обложения в разных странах; для Франции же он устанавливает, что налоговое обложение за 1913—1925 г.г. повысилось с 14 до 23%, при чем значительная нивелировка доходов понижает платежеспособность и требует применения косвенных налогов. Что касается других стран, то, по мнению Кольсона, платежеспособность Англии в результате войны понизилась в силу экономического кризиса; в Германии, лишенной части населения и ряда важных в промышленном отношении районов, платежеспособность также понизилась; повысилась она только в САСШ.

Работа Кольсона, несмотря на ряд спорных положений и ряд основных методологических допущений автора, представляет большой интерес в своей цифровой части, пытающейся учесть те изменения, которые внесла мировая война в размеры национального богатства и доход Франции.

## ЧТО ЧИТАТЬ ФИНРАБОТНИКУ

(Литература о подоходном налоге)

Подоходный налог можно изучать или с точки зрения его принципиального обоснования или с точки зрения техники. Конечно, финансового работника интересует, главным образом, последняя. Но все же нужно признать, что приспособиться к постоянно меняющемуся законодательству о подоходном налоге, понять его дух и мысль можно только на основании общего знакомства с историей и теорией этого самого интересного вида обложения.

В качестве введения в изучение проблемы можно использовать главу о подоходном налоге в учебнике проф. Янжула «Основные начала финансовой науки» (1890 г. и 2-е изд. 1904 г.)

Разумеется, по своей краткости и устарелости глава о подоходном налоге учебника проф. Янжула годится только для введения. Дополнением к работе Янжула и, вместе с тем, введением в историческое изучение проблем подоходного налога является книга И. Х. Озерова «Главнейшие течения в развитии прямого обложения в Германии», которая дает общую теорию подоходного обложения и характеристику его развития параллельно социальной эволюции Германии.

Другая, более ранняя, книга И. Х. Озерова «Подоходный налог в Англии», более бедная обобщениями, но богатая фактами, дает детальную картину развития этого вида налогов в Англии, при чем автор приводит богатый материал, позволяющий судить, под каким сложным воздействием социальных факторов сложился в Англии подоходный налог. Краткую историю подоходного обложения во Франции дает студенческая работа Смирнова «Подоходный налог во Франции» (С.-Петербург, 1912 г.), правда, написанная несколько сухо.

Для ознакомления с историей подоходного налога в России можно указать книгу Покровского «О подоходном налоге» (Петербург, 1915 г.). Книга Болдырева «Подоходный налог на Западе и в России» (1924 г.) подробно излагает развитие прямого обложения в России и уделяет специальное внимание вопросу о подоходном налоге в дореволюционной России и в Союзе ССР.

Здесь заслуживает упоминания характеристика борьбы за подоходный налог в начале XX столетия, сделанная автором по первоисточникам и показывающая отражение классовой борьбы в этой области. В приложении дана краткая характеристика судеб подоходного налога на Западе после мировой войны. Этому вопросу, впрочем уделено гораздо больше внимания в книге «Налоги в иностранных государствах» под редакцией проф. Твердохлебова, где проблема подоходного налога поставлена во весь рост в ее современной форме.

В области налоговой техники, имеющей для практического работника наибольшее значение, незаменимым пособием является книга Кулишера «Очерки финансовой науки» (выпуск 2-й), в которой специальные главы отданы описанию подоходного налога в Англии, Европе, Америке, дореволюционной России и, что особенно важно, правовой конструкции подоходного налога (субъект налога, объект налога, прогрессия), технике подоходного обложения (декларация, круг плательщиков) и, наконец, очень подробно изложены процессы обложения с процессуальной, правовой и технико-административной точки зрения. Практические приемы подоходного обложения по советскому праву разработаны у Ивернова — «Техника и практика прямого обложения» (М. 1923 г., стр. 50—60). Кроме того, в последних главах книги Болдырева можно найти очень ценную характеристику положения 12 ноября 1923 г. о подоходном налоге в СССР, которая позволяет выяснить основные принципы построения обложения у нас, в Союзе. Наконец, современное законодательство (закон 1923 г. о подоходном налоге) очень выпукло и детально охарактеризовано проф. Гензелем в его книге «Налоги в СССР», где наряду с анализом действующего советского права проведены интересные параллели с подоходным обложением на Западе. Действующее положение о государственном подоходном налоге от 24/IX 1926 г. опубликовано (вместе с инструкциями) в официальном издании Госналога «Промысловый и подоходный налоги». (Фин. изд. 1926 г.) Для понимания основных тенденций действующей системы полезно познакомиться со статьей П. Казакова «Подоходный налог» в «Вестн. Финансов» 1926 г., № 7.

# Юридический отдел

## Обзор законодательства

### О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ФОНДА КРЕДИТОВАНИЯ ДЕРЕВЕНСКОЙ БЕДНОТЫ НА 1926—27 г.

Постановление СНК РСФСР от 17 декабря 1926 г.

(«Известия ЦИК Союза ССР и ВЦИК» от 6/1 1927 г. № 4)

В основу исчисления коэффициентов распределения фонда кредитования деревенской бедноты положено количество хозяйств, освобожденных от уплаты с.-х. налога за 26 г., с уточнением этих коэффициентов соответственно отношению числа освобожденных хозяйств к общему числу хозяйств, а также соответственно восстановленности посевных площадей и численности рабочего скота сравнительно с 1916 г.

### О ДОПОЛНЕНИИ ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РСФСР

Постановление III сессии ВЦИК XII созыва 18 ноября 1926 г.

(«Известия ЦИК Союза ССР и ВЦИК» от 30/XII 1926 г. № 302)

Нашедший потерянную вещь должен немедленно уведомить о том потерявшего или заявить о находке и сдать вещь в милицию, волисполком или сельсовет. Потерявшему вещь, явившемуся до 6 месяцев со дня заявления о находке, вещь возвращается, при чем потерявший обязан возместить хранителю вещи расходы по хранению и уплатить нашедшему 20% рыночной стоимости вещи. Это вознаграждение нашедшему может быть уменьшено или совсем не присуждено судом в зависимости от имущественного положения потерявшего и нашедшего.

По истечении 6 месяцев и невки потерявшего вещь переходит в собственность государства с уплатой нашедшему на общих основаниях. Правила эти не распространяются на находки в местах общего пользования, жел. дорогах и парках, за каковые находки нашедшему ничего не выплачивается.

### ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ПОРЯДКА ВЫДАЧИ ПАТЕНТОВ И БЕСПЛАТНЫХ РЕГИСТРАЦИОННЫХ БИЛЕТОВ В СЕЛЬСКИХ МЕСТНОСТЯХ ВОЛОСТНЫМИ И РАЙОННЫМИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМИ КОМИТЕТАМИ

Постановление СНК РСФСР от 8 декабря 1926 г.

(«Известия ЦИК Союза ССР и ВЦИК» от 31/XII 1926 г. № 303)

Постановлением СНК автономной республики, а также краев., обл. и губ. исполкома может быть открыта в отдельных вол. и райисполкомах выдача промысловых патентов на те предприятия и промыслы, которые находятся в пределах волости или района.

Обязанность по выдаче бесплатных регистрационных билетов сельским кустарям на право торговли своими изде-

лиями возлагается на все волостные и районные исполкомы.

Руководство и контроль за исполнением вол. и райисполкомами указанных действий возлагаются на инспекторов по прямым налогам.

### О ВОЗЛОЖЕНИИ НА ВОЛОСТНЫЕ И РАЙОННЫЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КОМИТЕТЫ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ПРОВЕРКЕ ТОРГОВЛИ И ПРОМЫСЛОВ В СЕЛЬСКИХ МЕСТНОСТЯХ

Постановление СНК РСФСР от 8 декабря 1926 г.

(«Известия ЦИК Союза ССР и ВЦИК» от 31/XII 1926 г. № 303)

На волостные и районные комитеты в пределах их территории возлагается проверка всех торгово-промышленных предприятий, а также промыслов и ремесл. Проверка производится членами исполкомов под наблюдением и руководством инспекторов прямых налогов и не может быть поручаема органам волостной или районной милиции. Во всех случаях обнаружения нарушения положения о промналоге составляются протоколы, которые с первой почтой пересылаются надлежащему инспектору прямых налогов.

## Раз'яснение пленума Верховного Суда РСФСР

В апреле 1925 г. Ленинградкожтрест заключил с сокольническим райсоветом субарендный договор на аренду нежилого помещения под магазин за плату, превышающую тариф-минимум, в виду чего Ленинградкожтрест предъявил иск о 20.536 р. 97 к., излишне уплаченных.

Московский губсуд в иске отказал, и решение было утверждено ГКК. По протесту прокурора республики дело поступило в пленум Верховного Суда, коим определение ГКК оставлено в силе, при чем пленум Верховного Суда преподал следующие раз'яснения:

1) Все договоры госучреждений и госпредприятий на аренду торгово-промышленных и складочных помещений, находящихся в муниципализированных домовладениях, должны заключаться в строгом соответствии с законом 7 декабря 1925 г., при чем, согласно инструкции, изданной в развитие этого закона, все договоры, уже заключенные до опубликования инструкции (т.-е. 30 апреля 1926 г.), остаются в силе до истечения установленных договорами сроков, и арендаторам предоставляется право требовать о досрочном перезаключении договора лишь в порядке, указанном в законе.

2) По данному конкретному делу иск предъявлен уже после уплаты арендатором всей суммы сполна, почему для обратного взыскания уплаченных денег от госучреждения, израсходовавшего внесенные суммы на советские нужды, уже в силу ст. 401 гр. код. нет основания.

(Раз'яснен. пленума Верховного Суда от 1 ноября 1926 г. протокол № 18).

# Налоговый справочник

## Раз'яснения по отдельным налогам по подоходному

Оценка остатков товаров, изделий и материалов

Госналогом даны следующие указания по вопросу об оценке остатков товаров, изделий и материалов. Остатки товаров, изделий и материалов на день составления отчета и баланса показываются в активе баланса по себестоимости их приобретения, заготовки или производства. При этом себестоимость определяется:

а) для остатка приобретенных материальных ценностей — ценой приобретения плюс все расходы, связанные с перевозкой, выгрузкой их и т. д.;

б) для остатка готовых изделий (своего приготовления), находящихся на заводских складах, — заводской калькуляции последнего квартала, а остатка готовых изделий и товаров на складах правления и в магазинах — общетрестовской средней заводской калькуляцией последнего квартала.

В случае наличия товарных остатков однородных, но с разными ценами приобретения, стоимость единицы определяется по средней взвешенной цене — а : б, где а — общая

сумма стоимости товарных ценностей определенного рода, размера и т. п., а б — общее количество этих ценностей, значащихся в остатке. (Раз'яснение Госналога № 046802/206).

**Обложение танъем** В облагаемый доход от работы или службы по найму, согласно ст. 12 положения 24 сентября 1926 г., включаются только фактически полученные рабочими и служащими суммы, но не причитающиеся им. Поэтому танъема, предназначенная к выдаче сотрудникам в сентябре 1925 г., но фактически выданная им лишь в октябре того же года, подлежит включению в облагаемый доход сотрудников за 1925—26 г. и наравне с остальными видами полученной ими за тот же год заработной платы подлежит учету при обложении текущего года. (Раз'яснение Госналога № 045896/201).

**Исправление ошибок в обложении** Вопросы об исправлении неправильностей отдельных органов госпредприятий и зачете излишне взысканных сумм налога в счет предстоящих платежей должны возбуждаться самими предприятиями в инстанционном порядке. (Раз'яснение Госналога № 047840/217).

**Обложение страховых агентов**

По расписанию № 1 облагаются страховые агенты, прикрепленные к определенным страховым учреждениям и работающие на основании заключенных с ними договоров; агенты же комиссионеры страховых учреждений, работающие исключительно по приему добровольного страхования, подлежат обложению подоходным налогом по расписанию № 2, если, конечно, не имеют других доходов от источников, перечисленных в п.п. «а» и «в» ст. 4 положения, когда обложение производится по правилам ст. 5 положения. (Раз'яснение Госналога № 046931/201).

**Обложение членом юридических лиц**

Члены юридических лиц, состоящие в каких-либо учреждениях или предприятиях на службе или работе по найму, подлежат обложению подоходным налогом по расписанию № 1. (Раз'яснение Госналога № 045296/207).

**ПО ПРОМЫСЛОВОМУ****К обложению фабрично-заводских контор**

Согласно § 38 инструкции от 8 октября 1926 г., отдельным промышленным заведением признается одно или несколько предназначенных для одного производства помещений, находящихся в одной черте фабричного или заводского устройства и принадлежащих одному владельцу. В то же время § 44 инструкции предусматривает выборку отдельного патента соответствующего разряда торговых предприятий на

торговлю своими изделиями в отдельном от промышленного заведения помещении, носящем характер самостоятельного торгового предприятия. Из сопоставления приведенных параграфов вытекает, что магазины для продажи товаров, хотя бы они и находились в черте фабричного или заводского устройства, а также имеющие значение магазинов торговых контор при фабриках и заводах подлежат самостоятельному привлечению к выборке патентов на торговые предприятия; конторы же, расположенные в черте фабричного или заводского устройства и занимающиеся приемом заказов или продажей продукции производства не непосредственно из конторы, а из складов промышленного предприятия по ордерам, — самостоятельно обложению промысловым налогом не подлежат. (Раз'яснение Госналога № 045512/3).

**К обложению ремесленников**

Так как п. 1 росписи промысловых занятий (приложение 1 к положению о промысловом налоге) предусматривает не только кустарей, но и ремесленников, при чем в отношении последних нет оговорок, что имеются в виду лишь ремесленники, промысел которых связан с обработкой материальных ценностей, надлежит прийти к выводу, что установленный п. 1 упомянутой росписи порядок обложения распространяется и на ремесленников, не занимающихся обработкой материальных ценностей, в том числе на парикмахеров. (Раз'яснение Госналога № 048069/19).

## Переписка с читателями

**ОТ РЕДАКЦИИ:** Ответы даются только подписчикам. Марок на ответы прилагать не следует. Ответы по почте не даются.

**В. В. Гаврилову, Елец, Орловской губ.** — Согласно ст. 6 положения о с.-х. налоге на 1926—27 г., лица, занимающиеся сельским хозяйством на землях, расположенных в пределах городской черты, независимо от их постоянного местожительства, должны уплачивать со своих доходов от сельского хозяйства или подоходный, или сел.-хоз. налог. Списки городских поселений, в которых указанные лица должны облагаться с.-х. налогом, или категории этих лиц, подлежащие обложению с.-х. налогом, устанавливаются губисполкомами. Последнее, относя то или иное городское поселение к группе поселений, где население, занимающееся сельским хозяйством, должно платить сел.-хоз. налог, руководствуются степенью развития в данном поселении сел.-хоз. промысла.

Таким образом, если город Елец обязательным постановлением губисполкома отнесен к упомянутой группе городских поселений, то вы должны платить с.-х. налог.

**Кореновскому райфо, Кубанск. окр.** — Согласно пункта 3 циркуляра НКФ РСФСР от 22 декабря 1926 г. за № 234, согласованного с НКЮ РСФСР, за опись имущества в том случае, если не состоялась продажа описанного имущества с публичных торгов вследствие погашения неплательщиками с.-х. налога до начала торгов, взимается особая плата. Размер такой в сумме не более одного рубля должен быть установлен крайисполкомом. В случае, если описанное имущество продано с публичных торгов, то указанная плата за опись не взимается. Освобождение маломощных хозяйств от этой платы производится решением районной налоговой комиссии.

Согласно пункта 5 этого циркуляра взысканная плата за опись имущества зачисляется в доход районного бюджета.

**Вельскому союзу кооперативных объединений «Лесхим-союз».** — Переобложенные сел.-хоз. налогом кустари могли в месячный срок со дня вручения им окладного листа подать жалобу в вол. налог. комиссию. В настоящее время жалоба может быть принята к рассмотрению лишь при условии, если задержка в подаче жалобы произошла не по вине кустарей.

**Т. И. Богданому, УФО, Красный поселок.** — 1. Недоимка сел.-хоз. налога, числящаяся за хозяйствами, впоследствии разделившимися, взыскивается с хозяйства, обязавшегося платить ее по раздельному акту. Если это обязательство в раздельном акте не оговорено, то недоимка взыскивается с хозяйства, занесенного в поселенный список. Это есть общее правило. Таким образом, не может быть никакой речи о принудительном изъятии недоимки с члена семьи, выгнанного главой хозяйства и не получившего ни земли и ничего из имущества.

2. При взыскании недоимки сел.-хоз. налога необходимо руководствоваться положением о взимании налогов от 2 ок-

тября 1925 г. и §§ 345—356, 386—459 инструкции к положению о с.-х. налоге на 1926/27 г. Недоимка, числящаяся за хозяйством, имеющим здоровых мужчин, но по своему экономическому положению являющимся маломощным, не может быть взыскана принудительно вопреки правилам, указанным в положении от 2 октября. В данном случае направляется вопрос о платежеспособности такого хозяйства.

**Московскому представительству госрыбтреста.** Личный найм, по нашему законодательству, есть найм рабочей силы, предусмотренный кодексом законов о труде. Гербовый устав, говоря о личном найме, разумеет найм рабочей силы, совершаемый по правилам законов о труде. Поэтому закон 24/VII 1926 г., исключив пункт «в» § 37 таблицы, освободил от гербового сбора договоры личного найма, иначе называемые трудовыми договорами.

Практика знает соглашения о найме, совершаемые без всякого регулирования труда или охраны его, напр., соглашения с архитектором о составлении плана постройки, договоры на мелкие сдельные работы по колке дров, вставка рам и т. п. Такие договоры должны быть квалифицированы не как трудовые, а как договоры о производстве работ. По п. 3 № 37 подр. перечня они подлежат пропорциональному сбору 1 разряда. Раз'яснительной практики НКФ по затрагиваемому вами вопросу о конкретизации понятия трудовых договоров в связи с законом 24/VII 1926 г., действительно, пока нет, но она в виду запросов мест должна быть.

Раз'яснение в № 2 нашего журнала подписчику № 7665 не противоречит в виду изложенного закону 24/VII 1926 г.

**Подписчику № 9015.** 1. Счета курьеров госучреждений на причитающиеся им суммы за выполняемые по словесному договору сверхурочные сдельные работы, не относящиеся к их прямым обязанностям (вставка рам, колка дров), подлежат гербовому сбору по § 48 таблицы. К документам по личному найму они по основаниям, указанным выше в ответе госрыбтресту, отнесены быть не могут. 2. Счета временных рабочих, нанятых по устному соглашению с уплатой за них взносов на социальное страхование за поденные или сдельные работы, следует отнести к документам по личному найму, так как здесь налицо найм рабочей силы на основах страхования наняемых за счет нанимателя.

**Северолес, Архангельск.** Поставленный вами вопрос о согласовании раз'яснения подписчику № 7665 с законом 24/VII 1926 г. разрешается ответом, даваемым в этом же № госрыбтресту. Закон же 15/X 1926 г., как льготный, распространительному толкованию не подлежит.

**Подписчику № 782.** Для исчерпывающего ответа на поставленный вами вопрос с точки зрения налоговой необходимо знать, каким образом и когда производится оплата гербовым сбором интересующих вас векселей.

**Подписчику № 23.** Вопросы. 1. Все ли наследники, проживающие в разных местах, обязаны подать заявления об открытии наследства или же можно ограничиться подачей заявления одним из наследников? 2. Оставлено завещание в пользу сына и иждивенца. Суд не признал за иждивенцем права наследования. Кому должна перейти доля иждивенца — в казну или в пользу законного наследника? 3. Кому переходит из завещанной части имущества доля наследника, признанного незаконным, государству или же она распределяется между другими наследниками?

Ответы. 1. Каждый из наследников подлежит обложению налогом соответственно причитающейся ему доле наследственной массы. Поэтому на каждом из них лежит обязанность подачи заявления по ст. 14 инстр. № 28. Возможна, конечно, подача заявления одним из наследников по надлежащему уполномочию других. 2. В случае признания завещательного распоряжения недействительным наступает наследование по закону (комментарии профессора Гойхбарга к гражданскому кодексу, выпуск VI, стр. 10). 3. В случае, если завещание касается не всего имущества, та часть имущества, оставленная вне завещательных распоряжений, переходит в порядке законного наследования (там же).

**Быстрову, Вологда.** Должности уездных инструкторов ревизоров по с.-х. налогу учреждены в связи с упразднением сельской налоговой инспектуры для работы по этому налогу не исключительно, а преимущественно. Поэтому не исключается возможность возложения на них обязанностей ревизорства гербовых ревизий, которые, между прочим, могут служить целям выявления неземледельческих заработков.

**ПОПРАВКИ**

Статья «Госкредит и частный капитал», помещенная в № 3 (11) «Фин. и Нар. Хоз.», принадлежит тов. Г. Шварцу.

В помещенном в № 6 «Фин. и Нар. Хоз.» ответе подписчику № 9449 в «Переписке с читателями» вторую фразу с конца о твердых надбавках следует читать так: «Твердые надбавки к содержанию на разъезды налогоработникам не отменяются».

В отделе «Курсы и котировки» в № 3 (11) «Фин. и Нар. Хоз.» в рубрике справочных цен на инвалюту 1/1 ошибочно указано кроны шведские за 100—51 р. 85 к.; следует 51 р. 81 к.

**КУРСЫ И КОТИРОВКИ**

**Котировки московской фондовой биржи**

**КУРСЫ ГОСЗАЙМОВ И ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НКФ. ЦЕНЫ ПРОДАВЦЕВ—ПОКУПАТЕЛЕЙ (в руб. и коп.)**

	3 янв. 1927 г.	14 января	15 января	16 января	17 января	18 января	19 января
1-й выигрышн. заем	4.22 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —4.20 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	4.22 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —4.20 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	4.22 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —4.20 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	—	—	4.22 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —4.20 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	4.22 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —4.20 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>
2-й »	4.91 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —4.81 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	4.94 — 4.92	4.94 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —4.92 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	—	—	4.95 — 4.93	4.95 — 4.93
2-й крестьянск. »	5.05 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —5.01 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	5.10 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —5.07 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	5.10 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —5.07 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	—	—	5.10 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —5.07 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	5.10 <sup>1</sup> / <sub>2</sub> —5.07 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>
Выигр. заем 1926 г. за 100-р. обл.	99.50 — 99.10	100.30 — 99.80	100.30 — 99.80	—	—	100.80 — 99.80	100.80 — 99.80
Платежные обязательства НКФ	1/II 1927 г. . . . .	102.15 — 101.95	102.50 — 102.30	102.60 — 102.40	—	102.60 — 102.40	102.70 — 102.50
(за 100-руб. об-во)	1/III » . . . . .	101.05 — 100.85	101.50 — 101.30	101.60 — 101.40	—	101.60 — 101.40	101.70 — 101.50
сроком:	1/IV » . . . . .	99.95 — 99.75	100.50 — 100.30	100.60 — 100.40	—	100.60 — 100.40	100.70 — 100.50
	1/V » . . . . .	98.85 — 98.65	99.50 — 99.30	99.60 — 99.40	—	99.60 — 99.40	99.70 — 99.50
	1/VI » . . . . .	97.75 — 97.55	98.10 — 98.30	98.60 — 98.40	—	98.60 — 98.40	98.70 — 98.50
	1/VII » . . . . .	96.65 — 96.45	97.50 — 97.30	97.60 — 97.40	—	97.60 — 97.40	97.70 — 97.50

1) Без январского купона.

**СПРАВОЧНЫЕ ЦЕНЫ НА ИНВАЛЮТУ (в руб. и коп.)**

	3 янв. 1927 г.	14 янв.	15 янв.	16 янв.	17 янв.	18 янв.	19 янв.
Фунт стерлинг. наличн.	9.44 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	9.44	9.44	—	9.44	9.44	9.44
Доллар С. Ш. »	1.94 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	1.94 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	1.94 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	—	1.94 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	1.94 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	1.94 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>
Франки франц. за 100 . . . . .	7.62	7.71	7.65	—	7.79	7.65	7.66
Кроны шведск. » . . . . .	51.91	51.82	51.83	—	51.82	51.81	51.79
Марки финск. » . . . . .	4.87	4.87	4.87	—	4.87	4.87	4.87
Марки австрийск. » . . . . .	0.52	0.52	0.52	—	0.52	0.52	0.52
Лир итальянск. » . . . . .	8.68	8.36	8.43	—	8.37	8.23	8.34
Гульден голл. » . . . . .	77.73	77.61	77.59	—	77.58	77.61	77.60
Германск. марки » . . . . .	—	—	46.16	—	46.16	46.16	46.15

МОСКВА, 15/1. За 100 единиц валюты 1): кроны норвежские — 49 р. 41 к., кроны датские — 51 р. 32 к., латы латвийские — 37 р. 10 к., латы литовские — 19 р. 02 к., лиры турецкие — 97 р. 00 к.

1) Котируются периодически.

**Арбитраж курсов лондонской биржи 1) (в зол. руб. и коп.)**

	Золотой паритет	3 января 1927 г.	13 января	15 января	18 января
Фунт стерл. за 1 фунт . . . . .	9.45,76	9.43,16	9.43,16	9.43,22	9.43,16
Германские марки за 100 . . . . .	46.29,39	46.23	46.08	46.12	46.11
Бельгийск. белг. » . . . . .	26.99,86	27.03	27.02	27.02	27.02
Польские злоты » . . . . .	37.49,80	21.44	21.93	—	21.69
Чешские кроны » . . . . .	39.37,80	5.75	5.76	5.76	5.76
Австрийск. шилл. » . . . . .	27.34,60	27.47	27.38	27.39	27.38
Японские иены » . . . . .	96.86,89	95.17	94.93	—	94.93
Серебро за 100 гр. чистота . . . . .	—	3.41,4	3.51,7	3.48,3	3.54,3

1) По курсу каждой валюты на фунт и фунта на доллар; доллар по паритету — 1 р. 94,34 коп.

**Курсы иностранных бирж ЛОНДОН (за 1 фунт стерлингов валюты)**

	3 января 1927 г.	13 января	15 января	18 января
Долларов С. Ш. . . . .	4,853125	4,853125	4,8534375	4,853125
Голланд. гульденов . . . . .	12,12875	12,1325	12,1375	12,135
Германск. марон . . . . .	20,40	20,47	20,45	20,455
Франц. франков . . . . .	122,9375	122,1875	120,01	122,00
Швейцар » . . . . .	25,12	25,17	25,19	25,19
Бельгийск. белг. » . . . . .	34,89	34,90	34,91	34,90
Итальянск. лир . . . . .	107,875	111,875	111,75	112,25
Шведск. крон . . . . .	18,16	18,17	18,17	18,18
Датск. » . . . . .	18,195	18,205	18,215	18,215
Норвежск. » . . . . .	19,06	18,92	18,925	19,02
Чешских » . . . . .	164,00	163,75	163,875	163,75
Польских злотых . . . . .	44,00	43,00	—	43,50
Австр. шиллингов . . . . .	34,335	34,445	34,44	34,445
Финских марон . . . . .	192,875	192,75	192,75	192,75
Турецких лир . . . . .	9,65	9,65	—	9,69
Персидских крон . . . . .	52,00	52,00	—	52,00
пенов за 1 валюты				
Японская иена . . . . .	24 <sup>7</sup> / <sub>32</sub> п. п.	24 <sup>7</sup> / <sub>32</sub> п. п.	— п. п.	24 <sup>7</sup> / <sub>32</sub> п. п.
Серебро 1 унц. стан . . . . .	25,00 »	25,75 »	25,50 »	25,9375

**НЬЮ-ЙОРК (долларов за валюту)**

	3 января 1927 г.	13 января	15 января	18 января
За 1 фунт стерлингов . . . . .	4,8543	4,8534	4,8531	4,85375
» 100 франц. франков . . . . .	3,955	3,9725	3,98	3,98
» 100 германск. марон . . . . .	—	23,71	23,735	23,73
» 100 голланд. гульденов . . . . .	40,01	39,99	39,99	40,00

# ФИНАНСОВОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО НКФ СССР

МОСКВА, центр, Б. Черкасский пер., 2. Телефон 4-87-27

## ПРОДОЛЖАЕТСЯ ПОДПИСКА

на еженедельный журнал

# „Финансы и Народное Хозяйство“

Орган Н.К.Ф. С.С.С.Р

Под редакцией С. Н. РАДИНА

С ПРИЛОЖЕНИЕМ «ОФИЦИАЛЬНОГО ОТДЕЛА»

**Задачи еженедельника:** разработка актуальных проблем финансово-экономической политики Союза и заграницы, а также освещение важнейших практических вопросов, стоящих в центре внимания финансовых работников.

Помимо статей по вопросам финансовой, кредитной и страховой политики и практики, в еженедельнике широко поставлены отделы практических разъяснений, необходимых финансовым, банковским, страховым работникам и налогоплательщикам.

Большое внимание уделено живому и яркому отражению финансовой жизни на местах.

В «Официальном Отделе» помещаются все циркуляры, приказы и распоряжения по НКФ СССР, Госбанку, Госстраху, трудсберкассам и др.

### В ЕЖЕНЕДЕЛЬНИКЕ СЛЕДУЮЩИЕ ПОСТОЯННЫЕ ОТДЕЛЫ:

- 1) денежное обращение, кредит, банки и биржа, 2) бюджет и контроль, 3) налоги и госдоходы, 4) страхование, 5) сберегательное дело, 6) общеэкономическая хроника, 7) иностранная хроника, 8) налоговый справочник, 9) юридический отдел, 10) переписка с читателями, 11) фондовый отдел, 12) библиография.

### В ЕЖЕНЕДЕЛЬНИКЕ ПРИНИМАЮТ БЛИЖАЙШЕЕ УЧАСТИЕ СЛЕДУЮЩИЕ ЛИЦА:

Н. С. Арсеньев, А. Б. Брауде, проф. Д. П. Боголепов, проф. М. И. Боголепов, М. Г. Бронский, проф. И. Г. Борисов, Н. П. Брюханов, Б. Г. Бажанов, С. Р. Богатин, К. И. Билинский, Б. М. Берлацкий, А. А. Блюм, Н. А. Вятрат, А. И. Вайнштейн, А. Л. Вайнштейн, В. В. Варзар, Г. В. Вульф, Гусейнов, М. Е. Гильяшев, М. Галицкий, проф. П. П. Гензель, С. Л. Гольдберг, И. Гольцман, А. С. Гордеев, Н. О. Гобза, А. К. Гольм, Ц. А. Гейн, С. Г. Гуревич, Грузман, А. А. Дезен, проф. Н. Н. Деревенко, Б. Дашевский, Н. Н. Деллоранский, В. А. Дервицкий, Н. А. Добросмыслов, А. В. Евтушенко, проф. В. Я. Железнов, З. Г. Зангвиль, проф. М. Д. Загряцков, А. М. Залесский, А. И. Израйлович, проф. З. С. Каценеленбаум, А. Н. Константинов, Н. Капитановский, проф. Н. Д. Кондратьев, С. А. Каганович, Я. М. Куперман, С. Кленович, С. А. Котляревский, П. К. Казаков, С. Т. Кистенев, В. О. Корницкий, М. Каттель, С. Б. Казацкий, П. Н. Кутлер, С. М. Кузнецов, З. Я. Линденбратен, Р. Я. Левин, проф. Д. А. Лоевецкий, В. А. Ляхов, М. О. Лифшиц, П. М. Лебедев, И. Н. Леонтьев, С. М. Леонтьев, И. И. Ланда, Д. С. Лукашевкер, С. М. Лепский, Ф. Д. Лившиц, Е. Я. Малаховский, М. А. Модель, Г. Майдель, Я. Меламедовский, В. Г. Недлер, Л. Л. Оболенский, проф. И. Х. Озеров, В. А. Орловский, проф. Э. Э. Понтович, Е. В. Полюдов, Полоз, А. Т. Попов, В. Н. Потоцкий, И. Д. Пергамент, Н. А. Пономарев, Н. П. Рафальский, Н. Ф. Рождественский, Ф. А. Радецкий, проф. С. А. Рыбников, С. Н. Радин, Н. А. Реске, С. М. Розеноер, Г. Рочко, проф. Н. Д. Силин, М. А. Савельев, проф. М. А. Сиринов, проф. А. А. Соколов, проф. М. Н. Соболев, Ф. В. Сулковский, Г. Я. Сокольников, М. А. Славен, А. П. Спунде, С. В. Тяжелов, Д. Г. Тарасов, И. А. Тихоцкий, А. А. Торбин, П. К. Устюгов, И. Ф. Федяев, П. Я. Федоров, В. Храмов, С. Г. Чалхушьян, С. М. Чериковер, В. В. Шер, проф. К. Ф. Шмелев, А. Б. Штерн, С. А. Шур, И. В. Эпштейн, проф. Л. Н. Юровский, Б. С. Яголим и друг.

### Подписная цена на еженедельник:

На 1 год . . . . .	15 р. —
„ 6 мес. . . . .	7 р. 50 к.
„ 3 „ . . . . .	3 р. 75 к.
С «Офиц. Отд.» на 1 год . . . . .	40 р. —
„ „ „ 6 мес. . . . .	21 р. —
„ „ „ 3 „ . . . . .	11 р. —

Отдельно подписка на «Официальный Отдел» не принимается.

Цена 40 к.

